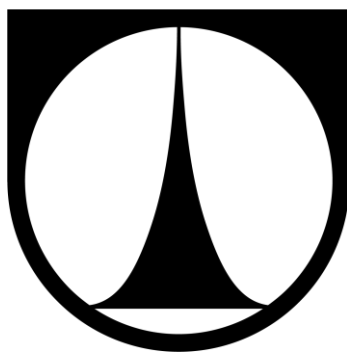


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2013

Bc. Kamila Hovorková

Technická univerzita v Liberci
Ekonomická fakulta

Studijní program: **N 6208 – Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

**Analýza vybraných aspektů povinného ručení v České republice včetně
volby optimální pojistné ochrany pro modelový vozový park vybrané
organizace**

Analysis of Selected Aspects of Liability Insurance in the Czech Republic
Including the Choice of Optimal Insurance Protection for Model Car Fleet
in Selected Organization

DP – EF – KPO – 2013 – 05
Bc. Kamila Hovorková

Vedoucí práce: Bc. Ing. Karina Mužáková, Ph.D.; katedra pojišťovnictví

Konzultant: Ing. Andrej Janoušek, Launch Manager, Johnson Controls k.s.

Počet stran: 110

Počet příloh: 6

Datum odevzdání: 10. května 2013

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 10. května 2013

Bc. Kamila Hovorková

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí diplomové práce Bc. Ing. Karině Mužákové, Ph.D. za ochotu, cenné připomínky a odborné rady, které mi poskytla při zpracovávání této práce. Dále bych chtěla poděkovat rodině za podporu během celého studia.

Anotace

Hlavním cílem této diplomové práce nazvané „*Analýza vybraných aspektů povinného ručení v České republice včetně volby optimální pojistné ochrany pro modelový vozový park vybrané organizace*“, je nejprve zanalyzovat současný pojistný trh a následně provést komparativní analýzu vybraných aspektů povinného ručení u pěti zvolených pojišťoven, které zaujímají největší podíl na trhu. Na základě této analýzy je následně zvolena optimální pojistná ochrana pro modelový vozový park vybrané organizace. Práce je rozdělena do několika oblastí. Nejprve se zabývá sběrem informací potřebných k vypracování této práce. Poté se věnuje postavení pojištění odpovědnosti za škodu v rámci neživotních pojištění. Následně je provedena analýza předepsaného hrubého pojistného pomocí elementárních charakteristik vývoje časových řad. Neméně důležitou částí je identifikace trendu s následnou predikcí vývoje předepsaného hrubého pojistného na následující dva roky. V neposlední řadě se zaměřuje na volbu optimální pojistné ochrany pro danou organizaci na základě porovnání nabídek pojišťoven z několika různých hledisek.

Klíčová slova

Analýza časových řad, elementární statistická analýza, komparativní analýza, neživotní pojištění, optimální pojistná ochrana, pojistné plnění, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, předepsané pojistné.

Annotation

The main goal of this thesis entitled “Analysis of Selected Aspects of Liability Insurance in the Czech Republic Including the Choice of Optimal Insurance Protection for Model Car Fleet in Selected Organization”, is to analyse the current market at first and then to perform a comparative analysis of selected aspects of liability insurance for the five selected insurance companies occupying the largest market share. The thesis is divided into several areas. First deals with the collection of information needed to develop this work. Then it deals with the status of liability insurance in the non-life insurance. Following is an analysis of gross premiums written by elementary characteristics in the development of time series. Another important part is the trend identification and subsequent prediction of the development of gross premiums written for the next two years. Finally, it focuses on the optimal choice of insurance protection for the organization based on a comparison of offers insurance from several different perspectives.

Key Words

Comparative analysis, elementary statistical analysis, indemnity, liability insurance for damage caused by vehicles, non-life insurance, optimal insurance protection, prescribed premiums, time series analysis.

Obsah

Seznam zkratk	12
Seznam tabulek.....	13
Seznam obrázků	15
Úvod.....	16
1. Pojištění.....	19
1.1 Vývoj pojištění	19
1.2 Klasifikace pojištění	20
1.2.1 Klasifikace pojištění podle formy vzniku	21
1.2.2 Klasifikace pojištění podle pojistných odvětví	22
1.2.3 Klasifikace podle délky trvání pojištění	22
1.2.4 Klasifikace podle způsobu financování	23
1.2.5 Klasifikace podle způsobu poskytnutí pojistného plnění.....	23
1.3 Základní pojmy	24
2. Charakteristika a struktura neživotního pojištění v České republice	27
2.1 Členění neživotního pojištění	28
2.1.1 Neživotní pojištění osob	28
2.1.2 Pojištění majetku.....	29
2.1.3 Pojištění odpovědností	31
2.1.4 Pojištění právní ochrany	32
2.1.5 Cestovní pojištění.....	32
2.2 Tuzemské pojišťovací subjekty	32
2.3 Vývoj neživotního pojištění.....	36
2.3.1 Předepsané pojistné.....	36
2.3.2 Struktura pojistného trhu.....	41

3. Postavení pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v rámci neživotních pojištění.....	43
3.1 Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	43
3.2 Právní úprava pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	44
3.2.1 Limity pojistného plnění	45
3.2.2 Rozsah pojištění odpovědnosti	46
3.2.3 Česká kancelář pojistitelů	46
3.2.4 Zelená karta.....	47
3.2.5 Hraniční pojištění.....	48
3.2.6 Bonus/malus systém.....	48
3.3 Analýza předepsaného hrubého pojistného	49
3.4 Počet pojištěných vozidel	54
3.5 Počet pojistných událostí	56
4. Statistická analýza.....	58
4.1 Elementární statistická analýza	58
4.2 Identifikace trendu a predikce vývoje	63
5. Komparativní analýza produktů povinného ručení u vybraných pojišťoven a volba optimální pojistné ochrany.....	70
5.1 Představení společnosti včetně jejího vozového parku	70
5.2 Způsob volby pojišťoven.....	72
5.3 Produkty vybraných pojišťoven	74
5.3.1 ČP.....	74
5.3.2 Kooperativa.....	77
5.3.3 Allianz.....	80
5.3.4 Generali.....	84
5.3.5 ČPP	88

5.4	Komparace produktů povinného ručení	90
5.4.1	Limity pojistného plnění	91
5.4.2	Základní asistenční služby	94
5.4.3	Bonus/malus.....	98
5.4.4	Volitelná připojištění	100
5.4.5	Ostatní výhody	101
Závěr.....		102
Seznam literatury		106
	Tištěné publikace.....	106
	Internetové zdroje.....	107
	Zákony a vyhlášky	109
Seznam příloh		110

Seznam zkratek

Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
Bono Bijou	BONO BIJOU, spol. s r.o.
GP	Generali Pojišťovna a.s.
M.A.E.	Mean Absolute Error (střední absolutní chyba odhadu)
M.A.P.E.	Mean Absolute Percentage Error (střední absolutní procentní chyba odhadu)
M.E.	Mean Error (střední chyba odhadu)
M.P.E.	Mean Percentage Error (střední procentní chyba odhadu)
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
R.M.S.E.	Root Mean Square Error (modifikovaná střední čtvercová chyba)
TUL	Technická univerzita v Liberci

Seznam tabulek

Tabulka 1: Pojišťovny podle zaměření	33
Tabulka 2: Pojišťovny podle kapitálu	35
Tabulka 3: Vývoj předepsaného hrubého pojistného	37
Tabulka 4: Vývoj předepsaného smluvního pojistného	39
Tabulka 5: Rozdíl mezi předepsaným hrubým a smluvním pojistným neživotního pojištění .	40
Tabulka 6: Vývoj předepsaného pojistného povinného ručení včetně skupinového pojištění flotily a hraničního pojištění v letech 2007–2010	51
Tabulka 7: Počet vozidel s uzavřeným povinným ručením	55
Tabulka 8: Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí v letech 2007–2010	57
Tabulka 9: Vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neživotních pojištění	60
Tabulka 10: Vývoj předepsaného pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění	62
Tabulka 11: Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného povinného ručení	63
Tabulka 12: Přehled chyb odhadu jednotlivých trendů	67
Tabulka 13: Vozový park společnosti Bono Bijou	71
Tabulka 14: Předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění u vybraných pojišťoven v tis. Kč	72
Tabulka 15: Limity pojistného plnění u ČP	76
Tabulka 16: Limity pojistného plnění u KOOP	79
Tabulka 17: Limity pojistného plnění u Allianz	83
Tabulka 18: Limity pojistného plnění u Generali	86
Tabulka 19: Limity pojistného plnění u ČPP	89
Tabulka 20: Porovnání limitů pojistného plnění u vybraných pojišťoven včetně roční výše pojistného	91
Tabulka 21: Porovnání různých limitů pojistného plnění včetně roční výše pojistného	92
Tabulka 22: Porovnání výše pojistného povinného ručení společně s havarijním pojištěním.	93
Tabulka 23: Rozsah asistenčních služeb u ČP	95
Tabulka 24: Rozsah asistenčních služeb u KOOP	95

Tabulka 25: Rozsah asistenčních služeb u Allianz	96
Tabulka 26: Rozsah asistenčních služeb u Generali	96
Tabulka 27: Rozsah asistenčních služeb u ČPP	97
Tabulka 28: Porovnání výše bonusu u vybraných pojišťoven v %	99

Seznam obrázků

Obrázek 1: Pojišťovny podle zaměření	34
Obrázek 2: Pojišťovny podle kapitálu	35
Obrázek 3: Vývoj předepsaného hrubého pojistného	38
Obrázek 4: Vývoj předepsaného smluvního pojistného	40
Obrázek 5: Struktura pojistného trhu životních a neživotních pojištění za rok 2011	41
Obrázek 6: Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkový předpis neživotního pojištění za rok 2009	49
Obrázek 7: Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkový předpis neživotního pojištění za rok 2010	50
Obrázek 8: Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkový předpis neživotního pojištění za rok 2011	50
Obrázek 9: Vývoj předepsaného pojistného povinného ručení včetně skupinového pojištění flotily a hraničního pojištění v letech 2007–2010	52
Obrázek 10: Vývoj skupinového pojištění flotily v letech 2007–2010	53
Obrázek 11: Vývoj hraničního pojištění v letech 2007–2010	54
Obrázek 12: Vývoj počtu vozidel s uzavřeným povinným ručením u vybraných pojišťoven ..	55
Obrázek 13: Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí v letech 2007–2010	56
Obrázek 14: Vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neživotních pojištění	61
Obrázek 15: Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neživotních pojištění	61
Obrázek 16: Vyrovnání časové řady kvadratickým trendem s predikcí vývoje na dva roky...	69
Obrázek 17: Předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění u vybraných pojišťoven v tis. Kč.	72
Obrázek 18: Podíly na trhu neživotních pojištění	73

Úvod

Lidskou společnost od pradávna ohrožují negativní důsledky nepředvídatelných událostí, při kterých vznikají škody na majetku nebo dokonce na zdraví. Snahou každého jedince je samozřejmě takovýmto situacím předcházet, případně alespoň eliminovat jejich důsledky. Zabránit jim však úplně nejde a z tohoto důvodu vzniklo pojištění. Pro tuto diplomovou práci jsem si zvolila téma „*Analýza vybraných aspektů povinného ručení v České republice včetně volby optimální pojistné ochrany pro modelový vozový park vybrané organizace*“. Jedná se o neživotní pojištění, konkrétně o pojištění odpovědnosti, které se oproti ostatním druhům pojištění liší v tom, že pojistné plnění v případě pojistné události se nevyplácí přímo pojištěnému, ale osobě které pojištěný způsobil škodu.

Hlavním cílem této práce je provést komparativní analýzu produktů povinného ručení včetně předchozí analýzy předepsaného hrubého pojistného a následně zvolit optimální pojistnou ochranu pro vozový park vybrané společnosti. Tyto pojišťovny budou zvoleny podle podílu na trhu, který zauímají oproti ostatním pojišťovnám. Vybráno bude celkem pět pojišťoven, které budou mít tento podíl na trhu nejvyšší. Dílčím cílem bude elementární statistická analýza s následnou identifikací trendu vývoje časových řad a nakonec predikce vývoje předepsaného hrubého pojistného pro následující dva roky, rok 2012 a 2013.

Diplomová práce je rozdělena do pěti částí. První část se bude věnovat vývoji pojištění, jeho klasifikací podle různých hledisek z důvodu lepší orientace ve velkém množství produktů, které v současné době na trhu existují a dále také charakteristikou základních pojmů. Druhá část práce se bude zabývat členěním neživotního pojištění, tuzemskými pojišťovacími subjekty podle kapitálu a zaměření, vývojem předepsaného hrubého pojistného životního a neživotního pojištění a v neposlední řadě také strukturou pojistného trhu. Třetí část bude zaměřena na postavení povinného ručení v rámci neživotních pojištění. Nejdříve pojištění charakterizují, dále se zaměřím na současnou právní úpravu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a zmíním základní pojmy, které jsou definovány nejdůležitějším právním předpisem, a to zákonem č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, včetně důležité organizace – České kanceláře pojistitelů (dále jen ČKP). Následně provedu analýzu předepsaného hrubého pojistného.

Pro úplnost bude uvedeno počet pojištěných vozidel ve sledovaných letech 2007–2011 a počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí. Ve čtvrté části budou analyzovány údaje předepsaného hrubého pojistného u povinného ručení, a to nejprve pomocí elementární statistické analýzy a poté bude provedena identifikace trendu s následnou predikcí vývoje. Poslední částí bude komparativní analýza produktů povinného ručení s následným zvolením optimální pojistné ochrany pro vozový park společnosti BONO BIJOU, spol. s r.o. (dále jen Bono Bijou).

Při psaní této práce budou využity následující metody: rešerše odborné literatury a legislativy, komparativní analýza, syntéza dílčích poznatků, elementární statistická analýza a predikce časové řady.

V rámci České republiky se dané problematice částečně věnují především Ducháčková, Daňhel, Čejková a Nečas. V zahraničí existuje celá řada knižních publikací např. *Deregulating Property – Liability Insurance, Directors and Officers Liability Insurance, Automobile Liability Insurance* a také studií, odborných zpráv a odborných článků. Z celé řady článků vydaných na problematiku povinného ručení v posledních letech mne nejvíce zaujal článek Bolderdijk, J. Willem a Steg L.¹ „Pay-as-you-drive vehicle insurance as a tool to reduce crash risk: Results so far and further potential“, z roku 2011 dostupný z databáze ProQuest. V tomto článku se autoři podrobně zabývají novým přístupem v pojištění automobilů, a to systémem „Pay-as-you-drive“.

Mezi nejvýznamnější zprávy patří např. MENA Reports, dostupné z databáze ProQuest Central, které se vydávají měsíčně. Nejnovější zpráva „Property insurance, liability insurance, liability insurance for damage caused by vehicles, motor vehicle accident insurance and group accident insurance of persons“², byla vydána 15. února 2013, lednová zpráva „Insurance

¹ BOLDERDIJK, J. Willem and Steg L. *Pay-as-you-drive vehicle insurance as a tool to reduce cash risk: Results so far and further potential*. Databáze ProQuest [online]. Paris: Organisation for Economic Cooperation and Development, 2011, p. 24 [vid. 2012-11-25]. ProQuest document ID: 924371868. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

² Business and economics. *Property insurance, liability insurance, liability insurance for damage caused by vehicles, motor vehicle accident insurance and group accident insurance of persons*. Databáze ProQuest [online]. London: Albawaba (London) Ltd., 2013, Feb. 15 [2013-03-05]. ProQuest document ID: 1288032679. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

of motor vehicles and motor vehicle liability insurance drivers and passengers against accidents“³ byla pak vydána 28. ledna 2013.

Toto téma bylo zvoleno s ohledem na potřeby společnosti a skutečnost, že svá vozidla využívá každý den, s čímž je spojena nutnost, resp. vhodnost volby vyšších limitů pojistného plnění.

³ Business and economics. Insurance of motor vehicle liability insurance drivers and passengers against accidents. Databáze ProQuest [online]. London: Albawaba (London) Ltd., 2013, Jan. 28 [2013-03-05]. ProQuest document ID: 1282161173. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

1. Pojištění

Pojištění je vlastně způsob, jakým je možné čelit negativnímu dopadu životních událostí, nehod a podobně. Je to prostředek, kterým se ztráty některých pojištěných rozloží na všechny pojištěné. Právě tento způsob rozdělování pojistných rezerv utváří pojistné vztahy, charakteristické třemi principy pojištění. Jsou jimi princip solidárnosti, podmíněné návratnosti a neekvivalentnosti.⁴

Pojištění je možno definovat různými způsoby. Ducháčková definuje pojištění takto: „Pojištění je nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt nahodilých událostí, vznik škod. Pojištění ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí .“,⁵

V této kapitole stručně popíši vývoj pojištění, dále provedu jeho klasifikaci z různých hledisek. Na závěr charakterizuji základní pojmy týkající se pojištění.

1.1 Vývoj pojištění

Úvahy o nahodilých událostech jako živelní katastrofy, úrazy nebo ztráta živitele existovaly už odedávna. Lidé hledali různé způsoby, jak se s těmito nahodilými událostmi vyrovnat.

První úvahy o pojištění jsou velice staré (již kolem roku 2 000 před n. l.) a byly spojeny s krytím ztrát, především výdajů na pohřby. V tomto období bylo velice těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti podpůrné a charitativní. Pojištění bylo vymezeno následujícími rysy:⁶

⁴ ČEJKOVÁ, V. a S. NEČAS: *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno: MU Brno, 2006. ISBN 80-210-3990-6.

⁵ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005, s. 19. ISBN 80-86119-92-0.

⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

- bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob,
- zahrnovalo druhořadou část obyvatelstva, především řemeslníky, kupce, ale ne obyvatelstvo zabývající se zemědělstvím;
- při pojištění nebyl důsledně oddělen pojistitel a pojistník,
- pojištění mělo převážně vzájemnostní charakter, můžeme pozorovat jen některé prvky komerčního pojištění.

Pro druhou polovinu 18. století je typická institucionalizace pojišťovnictví. Od počátku 19. století se stává předmětem podnikání. Pojištění se rychle rozvíjí a prosazuje se v širších vrstvách obyvatelstva. Od konce 19. stol. se začínají projevovat státní zásahy. Dochází ke vzniku sociálního pojištění a k regulaci komerčního pojištění. Po druhé světové válce v Československu působilo více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků, jejichž počet byl následně omezen na pět.⁷

1.2 Klasifikace pojištění

Jak jsem již zmínila v předcházející podkapitole, pojišťoven je v současné chvíli velice mnoho. Tyto pojišťovny navíc nabízejí svým klientům velké množství produktů. Aby bylo možno se v tolika produktech orientovat, je důležité provést klasifikaci pojištění.

Pojištění lze klasifikovat z těchto hledisek:

- formy vzniku pojištění,
- pojistných odvětví,
- délky trvání pojištění,
- způsobu financování,
- způsobu poskytnutí pojistného plnění.

⁷ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

1.2.1 Klasifikace pojištění podle formy vzniku

Podle tohoto kritéria rozlišujeme pojištění na smluvní a zákonné. Smluvní pojištění dále členíme na dobrovolné a povinné.⁸

Dobrovolné smluvní pojištění

Sjednává se na základě dobrovolného rozhodnutí pojistníka. Jde o nejstarší a nejobvyklejší typ pojištění. V případě pojistného zájmu má pojistník možnost vybrat si sám pojistitele, který mu nejlépe vyhovuje na základě pojistných podmínek. Mezi tento druh pojištění je možno zařadit například pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě. Příkladem je pojištění domácnosti nebo havarijní pojištění automobilových vozidel.⁹

Povinné smluvní pojištění

Fyzická nebo právnická osoba je ze zákona povinna sjednat toto pojištění. Povinné smluvní pojištění chrání proti následkům činností, které mohou být zdrojem zvýšeného rizika. Pojistník má možnost se dobrovolně rozhodnout, u jakého pojistitele se nechá pojistit. Jedná se například o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.¹⁰

Zákonné pojištění

Vzniká a trvá na základě skutečnosti, která je stanovena právním předpisem. Toto pojištění vzniká automaticky přímo ze zákona a trvá po celou dobu existence dané skutečnosti. U této formy pojištění se neuzavírá pojistná smlouva. Neplacení pojistného nemá žádný vliv na trvání tohoto pojištění, má ale negativní dopad na toho, kdo tuto povinnost nesplnil.

⁸ ŠKOPOVÁ, V. *Pojistné právo*, 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1997. ISBN 978-80-70-794-88-0.

⁹ Tamtéž.

¹⁰ Tamtéž.

V České republice existuje pouze jedno jediné zákonné pojištění, a to odpovědnost zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu či nemoci z povolání.¹¹

1.2.2 Klasifikace pojištění podle pojistných odvětví

Podle způsobu tvorby rezerv se pojištění dělí na rizikové a rezervotvorné.¹²

Rizikové pojištění vyjadřuje svým názvem nejistotu. Pojistitel neví jistě, jestli nastane pojistná událost. Pojistná rezerva se stanoví podle rozsahu pojištěného rizika a pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí.

Naopak u rezervotvorného pojištění je jisté, že pojistná událost v budoucnu nastane. V případě životního pojištění je pojistné plnění vyplaceno při dožití se konce pojistné doby, nebo úmrtí během platnosti pojištění.

1.2.3 Klasifikace podle délky trvání pojištění

Podle délky trvání rozlišujeme pojištění na krátkodobá a dlouhodobá.¹³

Krátkodobá pojištění jsou pojištění sjednaná na kratší dobu, než je jeden rok. Někdy jsou nazývána pojištění področní.

Dlouhodobá pojištění jsou pojištění sjednaná na dobu jednoho roku nebo na dobu delší než jeden rok. Mezi pojištění dlouhodobá zařadíme i pojištění sjednaná na dobu neurčitou.

¹¹ ŠKOPOVÁ, V. *Pojistné právo*, 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1997. ISBN 978-80-70-794-88-0.

¹² Tamtéž.

¹³ ČEJKOVÁ, V a S. NEČAS. *Pojišťovnictví*. 2 vyd. Brno: MU Brno, 2006. ISBN 80-210-3990-6.

1.2.4 Klasifikace podle způsobu financování

Obvykle členíme pojištění podle způsobu financování na tři základní oblasti, a to:

- komerční,
- sociální,
- a zdravotní.

Níže budou uvedeny základní charakteristiky těchto oblastí.

1. Komerční (individuální, soukromé)

- pojištění osob,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- úrazové pojištění,
- soukromé zdravotní a sociální pojištění.

2. Sociální pojištění

- Zabezpečuje úhradu dávek pro případ pracovní neschopnosti, která může být dočasná nebo trvalá v důsledku věku či invalidity

3. Zdravotní pojištění

- Zdravotní pojištění je garantováno státem.¹⁴

1.2.5 Klasifikace podle způsobu poskytnutí pojistného plnění

Podle způsobu poskytnutí pojistného plnění členíme pojištění na obnosová a škodová.¹⁵

¹⁴ CIPRA, T. *Pojistná matematika*. 1. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 1999. ISBN 80-86119-17-3.

¹⁵ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0

Škodové pojištění je pojištění, jehož smyslem je náhrada škody, která vznikla v důsledku pojistné události.

Obnosové pojištění představuje soukromé pojištění, jehož smyslem je vyplacení dohodnutého finančního obnosu v důsledku pojistné události, přičemž výše obnosu není závislá na vzniku nebo rozsahu škody.

1.3 Základní pojmy

Mezi základní pojmy, se kterými se lze setkat v pojišťovnictví patří zejména: vznik a zánik pojištění, pojistný kmen, pojistné riziko, pojistná smlouva, pojistné nebo také pojistné plnění. V této podkapitole zmíněné pojmy stručně charakterizují.

Vznik a zánik pojištění

Pojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy nebo splněním podmínek upravených příslušným právním předpisem např. dnem dohodnutým v pojistné smlouvě nebo dnem určeným v zákoně.

Pojištění zaniká v případě, jestliže dojde k nezaplacení pojistného, odstoupení od smlouvy, odmítnutí plnění, zániku rizika, změnou vlastníka, výpovědí pojistné smlouvy, dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem nebo skončením doby, na kterou bylo pojištění dohodnuté.¹⁶

Pojistný kmen

Souhrn pojistných smluv, které pojišťovna v rámci určitého druhu pojištění spravuje.¹⁷

¹⁶ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, s.r.o., 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.

¹⁷ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0

Pojistné riziko

„Souhrn rizik krytých příslušným druhem pojištění tak, jak jsou převzata pojišťovnou. Riziko, na které může pojišťovna uzavřít pojistnou smlouvu na základě pojistně technických podmínek.“¹⁸

Pojistná smlouva

Právní dokument, který završuje dvoustranný právní úkon mezi klientem a pojišťovnou, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva se vyhotovuje v písemné formě podle platných právních předpisů, jde-li o pojištění s pojistnou dobou delší než jeden rok. Ve smlouvě je potřeba uvádět druh pojištění, na který se pojistná smlouva vztahuje, předmět pojištění, výši pojistného plnění, výši inkasovaného pojistného, způsob placení pojistného a jeho splatnost.¹⁹

Pojistnou smlouvu lze sjednat i ve prospěch jiného subjektu než toho, který pojištění uzavřel. V této souvislosti je používán pojem pojistník, což je subjekt, který uzavřel pojistnou smlouvu s pojišťovnou a je povinen platit pojistné.

Pojistné

„Pojistné je cena za poskytovanou pojistnou ochranu, úplata za přenesení negativních finančních důsledků nahodilosti z jednotlivých subjektů na pojistitele. Kvantifikace pojistného by měla vycházet z velikosti rizika a z nákladů pojistitele spojených s provozem pojištění.“²⁰

¹⁸ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005, s. 32. ISBN 80-86119-92-0.

¹⁹ DAŇHEL, J. et al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

²⁰ DUCHÁČKOVÁ E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005, s. 51. ISBN 80-86119-92-0.

Pojistné plnění

Pojistné plnění představuje pojišťovnou vyplacené náhrady škod na pojištěném majetku osob a výplaty úrazového, životního a důchodového pojištění. Podmínkou výplaty pojistného plnění je realizace nahodilosti, případně i jiné významné události.

Poskytnout pojistné plnění znamená zaplatit pojištěnému náhradu za škodu, kterou utrpěl na svém pojištěném majetku, anebo i na cizím majetku.²¹

²¹ DAŇHEL, J. et al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

2. Charakteristika a struktura neživotního pojištění v České republice

Neživotní pojištění se liší od životního pojištění především tím, že pracuje s nahodilými jevy. Životní pojištění se zaměřuje na krytí rizik ohrožujících zdraví a životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. V rámci pojištění osob lze sjednat pojištění pro případ smrti, pro případ dožití a důchodové pojištění. V případě neživotního pojištění se pojistné plnění vyplácí pouze v případě, že nastane pojistná událost. Nevytvářejí se zde rezervy. Používá se pouze za účelem krytí rizik. Ve své diplomové práci se budu dále zabývat pouze neživotním pojištěním.

V této kapitole se nejprve budu zabývat členěním neživotního pojištění. Poté uvedu, jak se vyvíjely tuzemské pojišťovací subjekty v jednotlivých letech podle zaměření na životní, neživotní a smíšené. Následovat bude vývoj tuzemských pojišťovacích subjektů podle kapitálu, tzn. jaký byl počet tuzemských pojišťoven s převažujícím tuzemským a s převažujícím zahraničním kapitálem a také počet poboček pojišťoven z EU a dalších členských států. Další podkapitola se bude věnovat předepsanému pojistnému neživotního pojištění, tzn. jaká část z celkového hrubého pojistného náleží životnímu a neživotnímu pojištění, stejně tak učiním u předepsaného smluvního pojištění. Tento pojem „smluvní pojistné“ se začal používat od roku 2010, kdy došlo ke změně metodiky vykazování ČAP. Toto předepsané hrubé a smluvní pojistné mezi sebou vzájemně porovnáím, abych zjistila, jaký je mezi hodnotami rozdíl. Poslední podkapitolou je struktura pojistného trhu, která nám ukáže, kolik procent zaujímá na českém pojistném trhu životní a kolik neživotní pojištění.

2.1 Členění neživotního pojištění

V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob, rizika vyvolávající přímé věcné škody a rizika vyvolávající finanční ztráty. Jednotlivé typy produktů jsou mezi sebou často kombinovány. Neživotní pojištění dělíme do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědností,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.²²

2.1.1 Neživotní pojištění osob

Neživotní pojištění osob dále dělíme pojištění úrazové a nemocenské.²³

Úrazové pojištění kryje rizika úrazu a pomáhá zmírnit finanční důsledky, které by mohly mít vliv na životní situaci pojištěného.

Vztahuje se zejména na:

1. smrt následkem úrazu – v případě smrti pojištěné osoby následkem úrazu je pojišťovna povinna vyplatit osobám blízkým (oprávněným osobám) pojistnou částku sjednanou při uzavření smlouvy pro případ smrti následkem úrazu,

²² ČERNOHORSKÝ, J. a P. TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.

²³ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

2. trvalé následky úrazu – při trvalých následcích úrazu si pojištěný musí zažádat o pojistné plnění po uplynutí určité lhůty ode dne, kdy k úrazu došlo. Lékař u pojištěného posoudí zdravotní stav a na základě tohoto posudku mu jsou následně přidělena určitá procenta, podle nichž pojišťovna stanoví a vyplatí pojistné plnění,
3. tělesné poškození při úrazu – v případě pojistné události poskytne pojišťovna plnění ve výši procentuálního podílu ze sjednané pojistné částky stanoveného podle oceňovacích tabulek pro dané tělesné poškození platné v době vzniku úrazu.²⁴

Nemocenské pojištění – slouží ke krytí vyššího rozsahu potřeb osob, než jaké je možno uplatnit v rámci povinného všeobecného zdravotního pojištění, povinného sociálního nemocenského pojištění a u osob, které nejsou zahrnuty do povinného pojištění. Patří sem především produkty jako je pojištění léčebných výloh (kryje náklady spojené s léčením v zahraničí), pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici, pojištění vážných onemocnění a pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti (u OSVČ).

2.1.2 Pojištění majetku

Pojištění majetku pomáhá zmírňovat finanční ztráty vzniklé v důsledku nepříznivých událostí jako je zničení, poškození, ztráta, odcizení či jiné škody, které na majetku mohou nastat.

Toto pojištění kryje rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod a rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát.

Mezi rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod, patří rizika živelní (požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, apod.), vodovodní rizika (způsobená vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace nebo topení), rizika havarijní (havárie dopravního prostředku) a rizika odcizení a vandalství. K rizikům, jejichž realizací dochází ke vzniku finančních ztrát, řadíme rizika přerušení provozu (rizika škod z důvodu přerušení

²⁴ DUCHÁČKOVÁ E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

provozu nebo výroby v důsledku živelní události) a rizika úvěrová (rizika škod v souvislosti s nesplacením úvěru).²⁵

Pojištění majetku se nejčastěji dělí na pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik.

Pojištění majetku se nejčastěji dělí na:

1. pojištění majetku obyvatelstva,
2. pojištění průmyslových a podnikatelských rizik,
3. pojištění zemědělských rizik.²⁶

Mezi nejdůležitější druhy pojištění majetku obyvatelstva patří pojištění motorových vozidel, havarijní pojištění, pojištění staveb, pojištění rekreační domácnosti, pojištění zavazadel a pojištění trvale obydlené domácnosti.

Pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla se budu podrobněji zabývat v následující kapitole. Nyní pouze krátce zmíním rozdíl mezi pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijním pojištěním, aby nebyla tato pojištění případně zaměňována.

Havarijní pojištění na rozdíl od povinného ručení není ze zákona povinné a kryje škody na vozidle řidiče. Havarijní pojištění obvykle zahrnuje i jiná rizika kromě škod, které byly způsobeny nehodou. Patří mezi ně škody způsobné živelnou pohromou (krupobití, povodně, sesuv laviny, úder blesku, sesuvy půdy), dále pak škody v případě vandalismu, odcizení vozidla či jeho neoprávněného užití. Krytí dalších rizik je většinou možno doplatit. Lze

²⁵ DUCHÁČKOVÁ E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

²⁶ Tamtéž.

sjednat různá připojištění – skel, zavazadel, přepravovaných osob, asistenční služby atd. Případně je možno sjednat pojištění All Risks, které kryje všechna možná rizika.²⁷

Výše pojistného je stanovována na základě několika faktorů. Mezi nejdůležitější patří výše spoluúčasti v případě škodné události, tu si volí každý individuálně. Dalšími důležitými faktory u většiny pojišťoven jsou: stáří vozidla a jeho technický stav, jeho pořizovací cena, typ vozu, rizikovitost řidiče, způsob platby a další.

2.1.3 Pojištění odpovědností

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika, která souvisí se skutečností, že pojištěný může svou činností způsobit někomu jinému škody. Mohou to být škody na zdraví, majetku či životě.

Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění až na základě rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu subjektu, kterému byla škoda způsobena. Pojistné plnění zahrnuje náhradu škody, náklady na obhajobu pojištěného a náklady na soudní řízení.²⁸

Pojištění odpovědností zahrnuje:

- odpovědností pojištění za škody při provozu vozidel,
- odpovědnostní pojištění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání,
- profesní odpovědnostní pojištění,
- obecné odpovědnostní pojištění.

²⁷ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

²⁸ Tamtéž.

2.1.4 Pojištění právní ochrany

Podstatou tohoto pojištění je krytí nákladů pojištěného v souvislosti s právními úkony a jeho podpora při prosazování právních zájmů. Mezi základní druhy pojištění právní ochrany patří pojištění právní ochrany rodiny, právní ochrana zaměstnance (týká se právní ochrany v pracovněprávních sporech), úrazové pojištění právní ochrany, pojištění právní ochrany řidiče motorových vozidel, pojištění pro vlastníky motorových vozidel, právní ochrana nemovitosti a právní ochrana podnikatelů.²⁹

2.1.5 Cestovní pojištění

V tomto typu pojištění dochází ke kombinování různých pojistných produktů. Do cestovního pojištění jsou zařazovány pojistné produkty, jako je zdravotní pojištění, úrazové pojištění, pojištění storna zájezdu, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za školy a pojištění právní ochrany.³⁰

2.2 Tuzemské pojišťovací subjekty

Pojišťovny poskytují pojistné produkty a vykonávají činnosti, které jsou spojeny s provozem pojistných produktů. Uskutečňují také pojistně technickou činnosti, stanovují konkurenční prvky u pojistných produktů, kalkulují ceny pojistných produktů, dále počítají velikosti technických rezerv, určují míru zajištění a výběr podoby zajištění a zajišťitele.

Pojišťovny můžeme klasifikovat takto:

- univerzální – provozují životní a neživotní pojištění;

²⁹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

³⁰ Tamtéž.

- specializované – specializují se jen na určitý druh pojištění;
- státní – zakládá je stát, který také nese výsledky jejich hospodaření;
- akciové – výsledky hospodaření nesou akcionáři, pro které je cílem podnikání dosáhnout zisku.

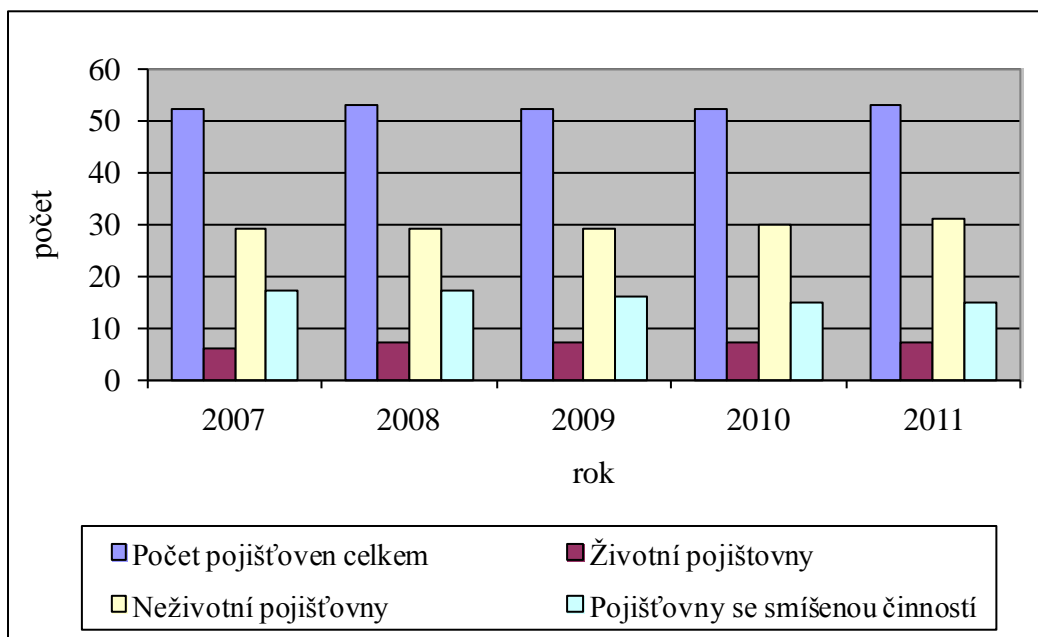
V roce 2011 působilo na českém trhu 53 tuzemských pojišťoven. Z toho 7 pojišťovacích subjektů se zabývalo životním pojištěním, 31 pojišťoven se zabývalo neživotním pojištěním a pojišťoven zaměřujících se na smíšenou činnost bylo 15. Pojišťovny se smíšenou činností provozují souběžně jedno nebo více odvětví životního pojištění a jedno nebo více odvětví neživotního pojištění. Vývoj pojišťoven podle zaměření v letech 2007–2011 uvádí Tabulka 1, graficky potom Obrázek 1.

Tabulka 1: Pojišťovny podle zaměření

Rok	Počet pojišťoven celkem	Životní pojišťovny	Neživotní pojišťovny	Pojišťovny se smíšenou činností
2007	52	6	29	17
2008	53	7	29	17
2009	52	7	29	16
2010	52	7	30	15
2011	53	7	31	15

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³¹

³¹ ČAP. *Výroční zprávy 2007–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2007–2011 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 1: Pojišťovny podle zaměření

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 1

Z uvedených údajů je vidět, že počet pojišťoven se za sledované období příliš nemění. Největší změnu zaznamenaly neživotní pojišťovny. V roce 2011 bylo na českém pojistném trhu o 2 pojišťovací subjekty více, než v prvních třech letech sledovaného období. Oproti tomu pojišťovny se smíšenou činností zaznamenaly pokles.

Pojišťovny dále můžeme členit podle kapitálu na:

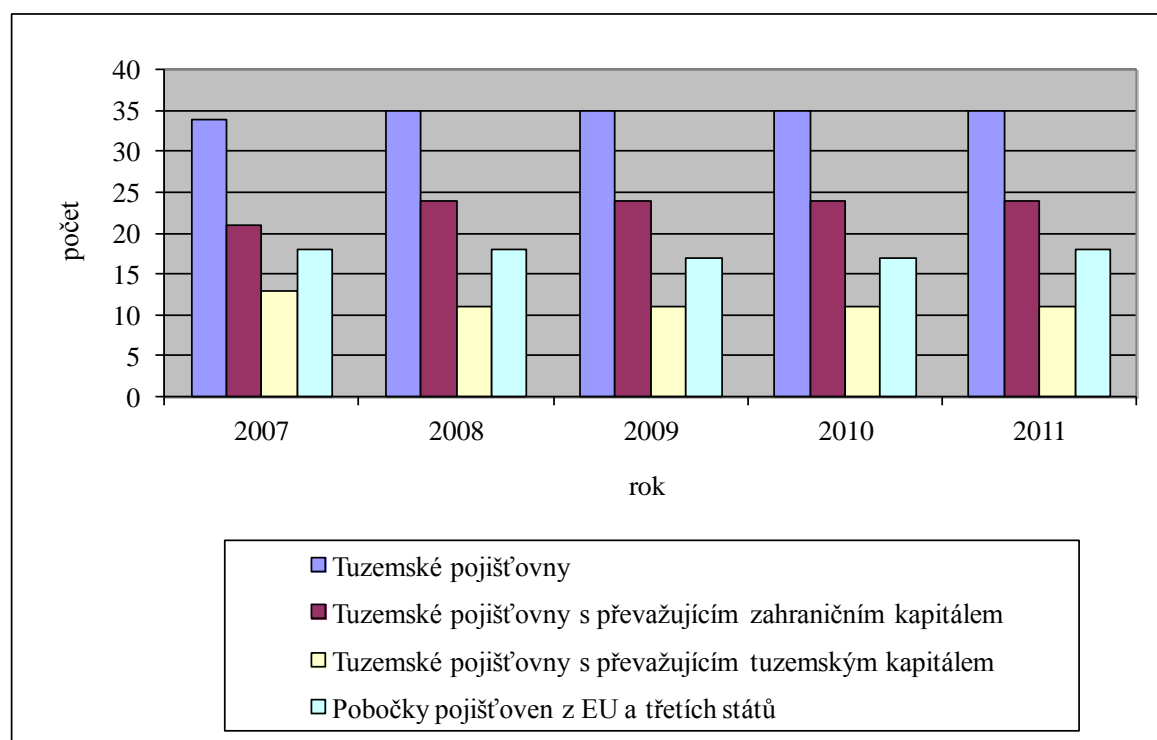
- tuzemské – s převážujícím zahraničním nebo tuzemským kapitálem;
- zahraniční – pobočky pojišťoven z EU a jiných států.

Vývoj pojišťoven podle kapitálu za období 2007–2011 opět uvádím pro přehlednost v Tabulce 2 a Obrázku 2.

Tabulka 2: Pojišťovny podle kapitálu

Rok	Tuzemské pojišťovny	Tuzemské pojišťovny		Pobočky pojišťoven z EU a třetích států
		s převažujícím zahraničním kapitálem	s převažujícím tuzemským kapitálem	
2007	34	21	13	18
2008	35	24	11	18
2009	35	24	11	17
2010	35	24	11	17
2011	35	24	11	18

Zdroj: vlastní zpracování z www.cap.cz³²



Obrázek 2: Pojišťovny podle kapitálu

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 2

³² ČAP. Výroční zprávy 2007–2011 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2007–2011 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Jak je z grafického vyjádření patrné, za sledované období přibyla na českém pojistném trhu pouze jedna pojišťovna. Počet pojišťoven s převažujícím zahraničním kapitálem se zvýšil, naopak počet pojišťoven s převažujícím tuzemským kapitálem se snížil.

2.3 Vývoj neživotního pojištění

Po mnoha letech růstu pojistného trhu došlo v roce 2011 poprvé v moderní historii k jeho mírnému poklesu. Neživotní pojištění kleslo na 71,4 miliardy Kč, tedy o 1,8 procentního bodu. Neživotní pojištění však stagnuje či mírně klesá již několik let. Výsledek pojistného trhu zachraňovalo totiž životní pojištění, stejně jako v předchozích letech. Neživotní pojištění táhne nadále dolů pokles v oblasti pojištění vozidel. Vybrané pojistné meziročně kleslo o 9,4 procentních bodů v případě povinného ručení a o 4,7 procentních bodů v případě havarijního pojištění. Počet smluv týkajících se povinného ručení přitom neustále roste. Důvodem poklesu objemu pojistného je stále se snižující cena pojištění, která je stále rozhodujícím parametrem pro výběr produktu ze strany zájemců.³³

2.3.1 Předepsané pojistné

Pokles tempa růstu celkového trhu od roku 2007, který byl zásluhou výraznější poptávky o produkty životního pojištění zastaven v roce 2010, se v roce 2011 výrazněji projevil. Pojistný trh, jenž v průběhu roku osciloval na hranici stagnace, přešel v závěru roku do meziročního poklesu o 0,6 procentních bodů. Na výsledku se podílí zejména neživotní pojištění, které pokleslo o 1,4 procentního bodu, přičemž životní pojištění vzrostlo o 0,3 procentního bodu. Životní pojištění nemohlo tendenci trhu podpořit příliš pozitivně. Běžně placené pojistné prokázalo určitou stabilitu na úrovni 2 procentních bodů meziročního

³³ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

růstu, jednorázové pojistné však dále oslabovalo. Následující Tabulka 3 a Obrázek 3 znázorňují vývoj předepsaného hrubého pojistného v posledních 5 letech.

Tabulka 3: Vývoj předepsaného hrubého pojistného

Rok	Předepsané hrubé pojistné životního pojištění v tis. Kč	Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Předepsané hrubé pojistné celkem v tis. Kč
2007	54 119 535	76 232 266	130 351 801
2008	56 888 290	80 272 441	137 160 731
2009	60 207 719	81 212 599	141 420 318
2010	71 764 755	81 092 469	152 857 224
2011	45 757 553*	71 447 131**	117 204 684***

Pozn.:

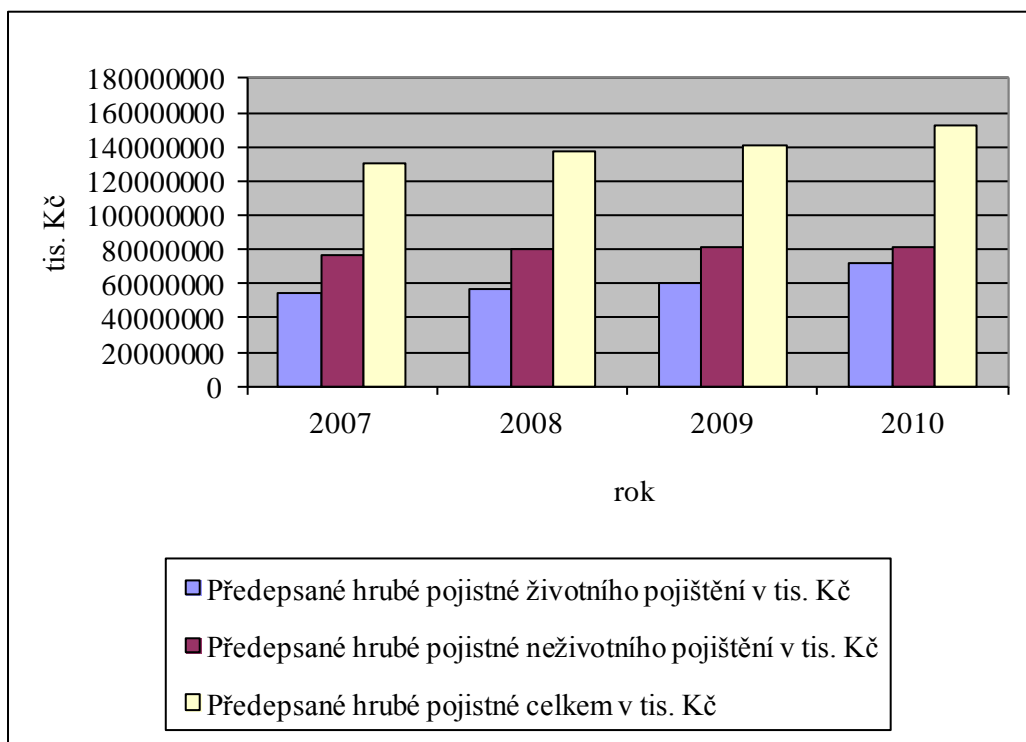
*změna metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného životního pojištění na smluvní pojistné;

**změna metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění na smluvní pojistné;

***údaj je kvůli změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotních pojištění na smluvní pojistné nesrovnatelný s hodnotami z předchozích let.

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³⁴

³⁴ ČAP. *Výroční zprávy 2009–2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009–2011 [vid. 2012-11-22]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 3: Vývoj předepsaného hrubého pojistného

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 3

Jak je z tabulky patrné, předepsané hrubé pojistné životního pojištění mělo až do roku 2010 vzrůstající tendenci. Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění rostlo do roku 2008 a poté začalo mírně klesat. Tento mírný pokles však neměl vliv na celkové předepsané hrubé pojistné, které až do roku 2010 stále vzrůstalo. Celkové hrubé pojistné vzrostlo za období od roku 2004 do roku 2010 o více než 41 mil. Kč.

Údaje z roku 2011 jsou vykazovány novou metodikou oproti předcházejícím rokům, hrubé pojistné bylo nahrazeno pojistným smluvním. Údaje dle nového způsobu vykazování uvádí Tabulka 4.

Tabulka 4: Vývoj předepsaného smluvního pojistného

Rok	Předepsané smluvní pojistné životního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné celkem v tis. Kč
2009	43 728 674	73 857 822	117 586 496
2010	44 720 685	72 740 658	117 461 343
2011	45 757 553	71 447 131	117 204 684
2012	47 438 459*	68 103 903**	115 542 362***

Pozn.:

*předběžný údaj smluvního pojistného životního pojištění za rok 2012;

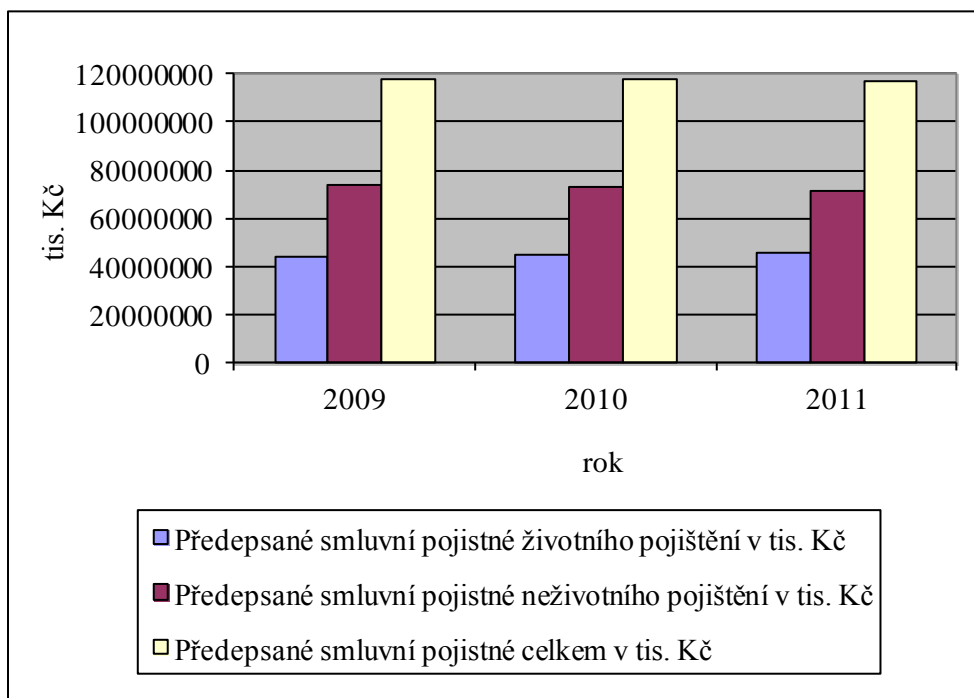
**předběžný údaj smluvního pojistného neživotního pojištění za rok 2012;

***předběžný údaj smluvního pojistného celkem za rok 2012.

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz^{35, 36}

³⁵ ČAP. *Výroční zprávy 2011–2012* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011–2012 [vid. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

³⁶ ČAP. *Statistické údaje 1–12/2012* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2012 [vid. 2013-02-03]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 4: Vývoj předepsaného smluvního pojistného

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 4

Tabulka 4, Obrázek 4 uvádí vývoj předepsaného smluvního pojistného od roku 2009 do roku 2011. Je zde uveden také předběžný údaj pro rok 2012. Předepsané smluvní pojistné životního pojištění neustále roste, oproti tomu předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění a zároveň předepsaného smluvního pojistného celkem klesá. Pokud porovnáme předběžný údaj pro rok 2012 je zde vidět výrazný pokles předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění.

Tabulka 5: Rozdíl mezi předepsaným hrubým a smluvním pojistným neživotního pojištění

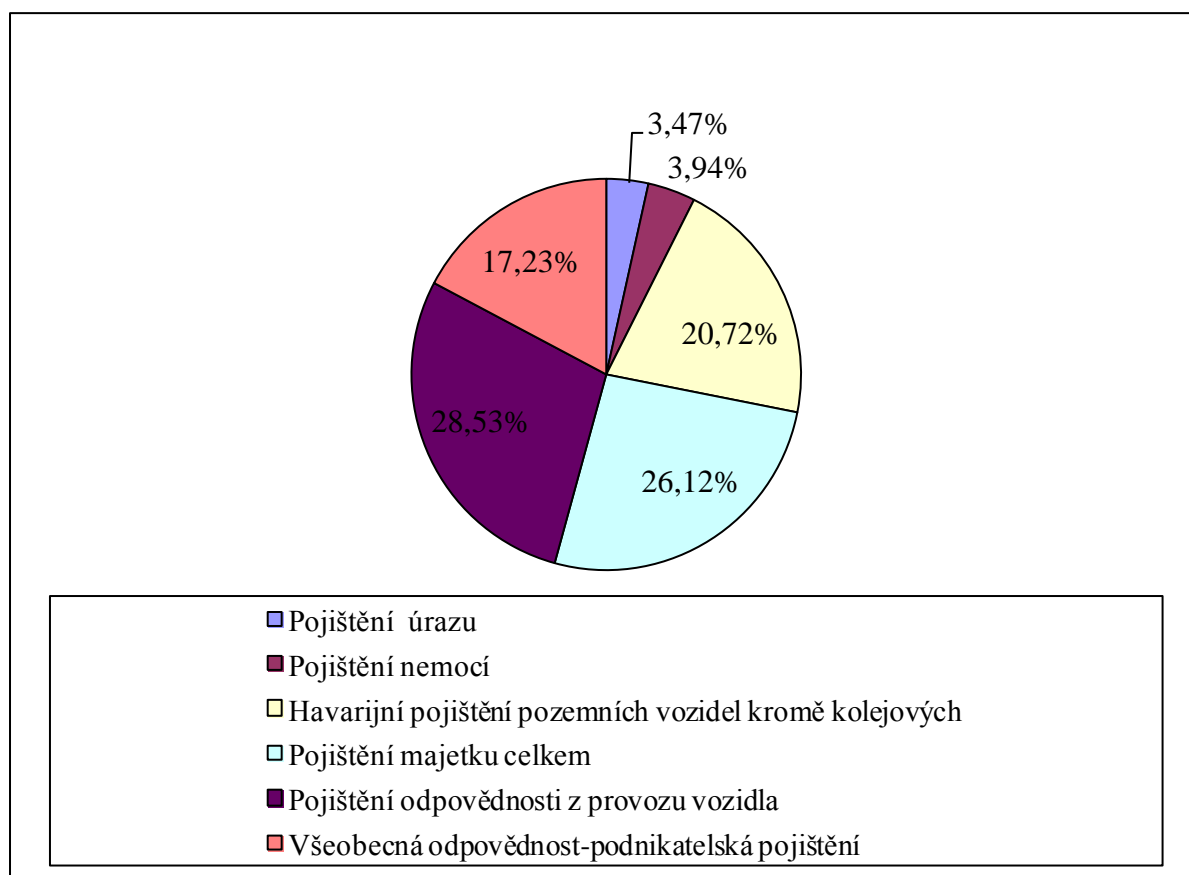
Rok	Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Rozdíl mezi předepsaným hrubým a smluvním pojistným neživotním pojištěním v tis. Kč
2009	81 212 599	73 857 822	7 354 777
2010	81 092 469	72 740 658	8 351 811
2011	71 447 131	71 447 131	0

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulek 3 a 4

Tabulka 5 uvádí rozdíl mezi předepsanými hrubým a smluvním pojistným neživotního pojištění dle nové metodiky výkaznictví ČAP. Tento rozdíl byl nejvyšší v roce 2010 a činil více než 8 mil. Kč. V roce 2009 byl tento rozdíl o 1 mil. Kč nižší. Rok 2011 je vykazován již pouze podle nové metodiky, a proto je rozdíl nulový.

2.3.2 Struktura pojistného trhu

Poměr životního a neživotního pojištění v ČR je 40:60. Pokud porovnáme poměr zemí EU, je tento poměr opačný, tedy 60:40 ve prospěch životního pojištění. Přírůstek životního pojištění v ČR v roce 2011 vzrostl o 0,6 procentního bodu.



Obrázek 5: Struktura pojistného trhu životních a neživotních pojištění za rok 2011

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz³⁷

³⁷ ČAP. Výroční zpráva 2011 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Obrázek 5 ukazuje, že pojištění motorových vozidel je stále nejvýznamnější položkou neživotního pojištění i přesto, že jeho podíl průběžně klesá. Podíl předepsaného pojistného v pojištění motorových vozidel představuje za rok 2011 celkem 49 %, téměř 29 % tvoří pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, necelých 21 % zbývá na havarijní pojištění. Další významnou položkou je pojištění majetku, do které patří občanská pojištění, pojištění požáru, podnikatelská pojištění, pojištění zvířat a nález, pojištění plodin a lesů a pojištění krádeže.

3. Postavení pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla v rámci neživotních pojištění

V této kapitole se zaměřím podrobněji na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále rovněž jako povinné ručení). Nejdříve pojištění charakterizuji, dále se zaměřím na současnou právní úpravu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Na závěr provedu analýzu předepsaného hrubého pojistného

3.1 Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Ochrana poškozených při dopravních nehodách je považována za společensky závažnou, proto je toto pojištění provozováno jako pojištění povinné. Jak uvádí Dionne a Laberge–Nadeau, „*povinné ručení vzniklo, jakmile se automobily poprvé objevily na silnici. Bylo zřejmé, že na toto pojištění je potřeba zaměřit speciální pozornost vzhledem k povaze silničního provozu.*“³⁸

Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy, kterou je povinen uzavřít vlastník vozidla nebo řidič cizozemského vozidla, který není držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě. V tomto výjimečném případě je proti škodě při havárii na našem území ze svého pojištění chráněn. Mezi další výjimky, kdy není nutno platit povinné ručení, patří vozidla integrovaného záchranného systému, bezpečnostní informační služby a vozidla některých ministerstev. Pojištění se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Pojištěný má poté nárok, aby za něho pojistitel uhradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla. Pojištění však chrání nejen pojištěného, ale zároveň také poškozeného, jelikož mu přináší jistotu, že náhradu své škody

³⁸ DIONNE, Georges and Claire LABERGE-NAEDAU. Automobile insurance: Road Safety, New Drivers, Insurance Fraud and Regulation. 1st ed., Norwell: Kluwer Academic Publishers, 1999, s. 22. ISBN 0-7923-8394-X. Pozn.: vlastní překlad.

obdrží v přiměřeném časovém horizontu a v přiměřené výši. V případě, že by pojištění neexistovalo, byl by poškozený odkázán na finanční možnosti osoby, která škodu zavinila.

Z tohoto důvodu je v celospolečenském zájmu, aby byli pro případ vzniku škody způsobené provozem vozidla pojištění všichni účastníci silničního provozu, kteří by mohli potenciálně způsobit škodu a toto pojištění je koncipováno jako povinně smluvní.³⁹

3.2 Právní úprava pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je v současnosti v České republice upraveno velkým množstvím právních norem. Nejdůležitějším právním předpisem pro tuto oblast je zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, který nabyl právní účinnosti 30. července 1999, resp. 1. ledna 2000. Tento zákon s sebou přinesl zásadní změny v oblasti povinného ručení, a to ze zákonného pojištění na pojištění povinně smluvní v souladu s direktivami EU. Skončil tak monopol České pojišťovny, a.s., která do té doby pro stát toto pojištění provozovala a pojištění se začalo přizpůsobovat tržním podmínkám a také podmínkám existujícím v Evropské unii. Pojišťovny, které měly zájem v České republice tento druh pojištění provozovat, musely zažádat o licenci k provozování tohoto pojištění u Ministerstva financí ČR, které bylo v té době orgánem dozoru nad pojišťovnictvím v České republice.

O licence byl ze strany pojišťoven pochopitelně velký zájem, neboť změna systému pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na pojištění smluvně povinné znamenala přerozdělení významného segmentu na českém pojistném trhu mezi pojistitele.⁴⁰ Licenci k provozování povinného ručení v ČR obdrželo celkem 12 pojišťoven. Zákonem č. 168/1999 Sb. byla rovněž

³⁹ ČEJKOVÁ, V. a S. NEČAS: *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno: MU Brno, 2006. ISBN 80-210-3990-6.

⁴⁰ DAŇHEL, J. at al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

zřízena Česká kancelář pojistitelů sdružující pojistitele, kteří získali licenci k poskytování povinného ručení.

Dalšími důležitými právními předpisy, které upravují povinné ručení, jsou: zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví a zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě.

Zákon č. 168/1999 Sb. přesně definuje pojmy se kterými se můžeme v rámci pojišťovnictví setkat a je velmi důležité jim správně porozumět. Zmíním nejdůležitější z nich, a to limity pojistného plnění, rozsah pojištění odpovědnosti, Českou kancelář pojistitelů, informace týkající se zelené karty, hraniční pojištění a bonus/malus systém.

3.2.1 Limity pojistného plnění

Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události. Minimální limit pro škodu na zdraví nebo usmrcením včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění je 35 mil. Kč a při škodě na majetku taktéž 35 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených. Převyšuje-li součet nároků uplatněných více poškozenými limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v poměru tohoto limitu k součtu nároků všech poškozených.⁴¹

Maximální limit pojistného plnění je stanoven na 100 milionů korun. Pojistný limit se vždy uvádí jako kombinace dvou hodnot. Například 35/35, 50/50 nebo 100/100. Toto je velmi důležitý parametr při uzavírání povinného ručení či havarijního pojištění. První hodnota je limit pojistného plnění v případě škody na zdraví nebo usmrcení a vztahuje se na každého účastníka. Druhý limit se vztahuje na škodu na majetku, která vznikla poškozením, ztrátou, zničením nebo odcizením věci v případě, že poškozená osoba pozbyla schopnost ji opatrovat, a také na škodu na ušlém zisku poškozeného.

⁴¹ Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*, 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Pokud pojištěný zavíní pojistnou událost, kde vzniklá škoda překročí sjednaný limit pojistného plnění uzavřeného povinného ručení, může po něm být doplatek zbylé částky poškozenými vymáhán.

3.2.2 Rozsah pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Nestanoví-li zákon jinak, má pojištěný právo, aby za něj pojistitel uhradil škody vzniklé v souvislosti s provozováním vozidla, a to:

- škody na zdraví nebo usmrcením,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- ušlý zisk,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením.⁴²

Pojistitel nehradí:

- škody, které utrpěl řidič vozidla,
- majetkové škody, za které pojištěný odpovídá svým příbuzným,
- škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění.⁴³

3.2.3 Česká kancelář pojistitelů

Česká kancelář pojistitelů (dále jen ČKP) je právnickou osobou, která byla zřízena 30. července 1999. Jedná se o profesní organizaci pojistitelů, kterým bylo uděleno Ministerstvem financí povolení k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou

⁴² Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

⁴³ Tamtéž.

provozem vozidla. Svou provozní činnost zahájila 1. ledna 2000. V současné chvíli má 14 členů.

Mezi hlavní činnosti ČKP patří:

- správa prostředků garančního fondu,
- správa prostředků technických rezerv zákonného pojištění,
- provozování hraničního pojištění a informačního střediska,
- plnění úkolů v souvislosti s členstvím v Radě kanceláří (systém zelené karty) včetně realizace dohod s kanceláři pojišťovny cizích států,
- spolupráce se státními orgány,
- vedení evidencí a statistik,
- podílení se na předcházení škodám v silničním provozu a pojistným podvodům,
- zpracování údajů o dopravních nehodách od Policie ČR.⁴⁴

3.2.4 Zelená karta

Zelená karta je jediný mezinárodně v Evropě uznávaný doklad o existenci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Zelená karta jednak umožní prokázat, že řidič příslušného vozidla má v pořádku pojištění odpovědnosti, jednak umožní vstup a provoz vozidla na území cizího státu bez nutnosti uhradit finanční částky jinak požadované tamními orgány za tzv. hraniční pojištění.

Zelená karta obsahuje na první straně zelené karty rozeznávací značky států, které jsou členy Rady kanceláří. Podmínkou platnosti zelené karty v té které zemi pak je, aby její rozeznávací značka nebyla v této rubrice přeškrtnuta.

⁴⁴ Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Podle § 6, odst. 5), 6) zákona č. 168/1999 Sb., v platném znění, je obligatorní územní platnost pojištění odpovědnosti stanovena pro území všech členských států Evropského hospodářského prostoru (dále jen EHP) a pro území všech dalších států uvedených v seznamu států v prováděcí vyhlášce Ministerstva financí.⁴⁵

3.2.5 Hraniční pojištění

Řidič cizozemského vozidla, s výjimkou řidiče, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě, a s výjimkou řidiče, jehož pojištění odpovědnosti na území ČR je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu, je povinen uzavřít s ČKP pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla na území České republiky. Hraniční pojištění se uzavírá při vstupu cizozemského vozidla na území ČR zaplacením pojistného, a to na dobu jeho pobytu na tomto území nebo na dobu prodloužení tohoto pobytu, nejméně však na dobu 15 dnů. Bez hraničního pojištění neumožní Policie ČR jízdu takového vozidla na území ČR. Hraniční pojištění se vztahuje pouze na škodné události, které nastaly na území ČR nebo jiného členského státu.⁴⁶

3.2.6 Bonus/malus systém

Podle zákona č.168/1999 Sb. § 3b musí pojistitel zohlednit při sjednávání výše pojistného v pojistné smlouvě předcházející škodní průběh pojištění odpovědnosti pojistníka. V případě, že pojištěný provozuje své vozidlo bez nehody, tzn., že má bezeškodní průběh, má nárok na slevu na pojistném (bonus). Naopak v případě malusu jde o přírážku k pojistnému. Bonus nebo malus se tedy zohledňuje na pojistném procentní slevou nebo přírážkou k základnímu pojistnému. Každá pojišťovna si stanovuje podmínky pro jejich uznání ve svých pojistných

⁴⁵ Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

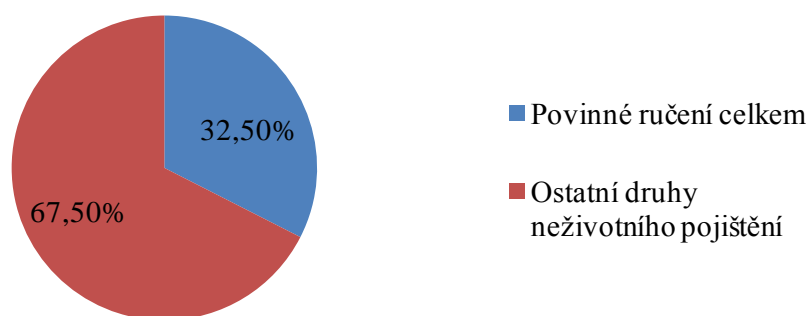
⁴⁶ Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

podmínkách. Stanovení bonusu nebo malusu určuje doba trvání pojištění (rozhodná doba). Ta může být krácena v případě rozhodné události, což je pojistná událost spojená s výplatou pojistného plnění. Pokud dojde ke změně pojišťovny, bezeškodný průběh mezi pojistiteli je možno převádět.⁴⁷

3.3 Analýza předepsaného hrubého pojistného

V této podkapitole bude graficky zobrazen podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení k ostatním druhům neživotního pojištění. Dále se budu zabývat předepsaným pojistným skupinového pojištění (flotily).

Na následujících třech obrázcích je graficky zobrazen procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na předepsaném hrubém pojistném neživotního pojištění v letech 2009–2011.

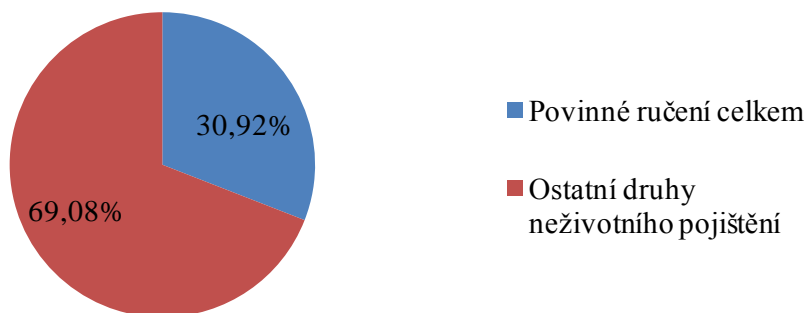


Obrázek 6: Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkový předpis neživotního pojištění za rok 2009

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴⁸

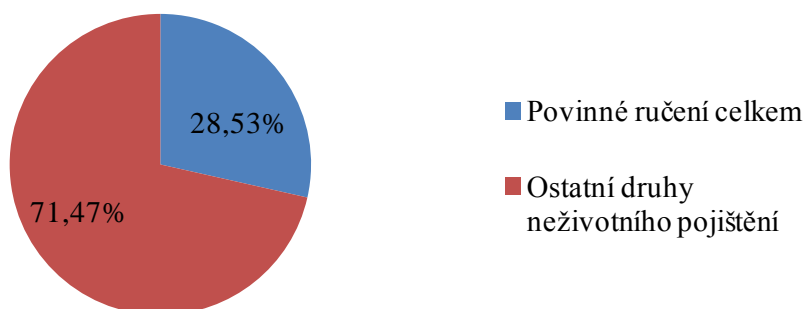
⁴⁷ Tamtéž.

⁴⁸ ČAP. *Výroční zpráva 2009* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009 [vid. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 7: Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkový předpis neživotního pojištění za rok 2010

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁴⁹



Obrázek 8: Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkový předpis neživotního pojištění za rok 2011

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵⁰

Jak je vidět z Obrázků 6–8, podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkovém předepsaném neživotním pojištění se snižuje. V roce 2009 činil 32,5 %, o rok později necelých 31 % a v roce 2011 se podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení snížil na 28,5 %.

Jak jsem již zmínila výše, nyní se budu zabývat skupinovým pojištěním flotily. Ve výroční zprávě ČAP je uvedeno nejen, jak velkou část tvoří výše skupinového pojištění flotily,

⁴⁹ ČAP. *Výroční zpráva 2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2010 [vid. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

⁵⁰ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ale také výše hraničního pojištění z celkového předepsaného pojistného povinného ručení. Vývoj skupinového pojištění flotily a hraničního pojištění bude uveden za období 2007–2010. Za rok 2011 nejsou tyto informace dostupné kvůli změně výkaznictví povinného ručení ve výroční zprávě. Od roku 2011 ČAP vykazuje pouze zasloužené pojistné, celkové náklady povinného ručení a kombinovaný škodní poměr.

Zasloužené pojistné podle českého práva je definováno jako „část předepsaného pojistného podle uzavřené pojistné smlouvy, která časově souvisí s probíhajícím účetním obdobím, bez ohledu na to, zda pojistné bylo zapláceno.“⁵¹

Tabulka 6: Vývoj předepsaného pojistného povinného ručení včetně skupinového pojištění flotily a hraničního pojištění v letech 2007–2010

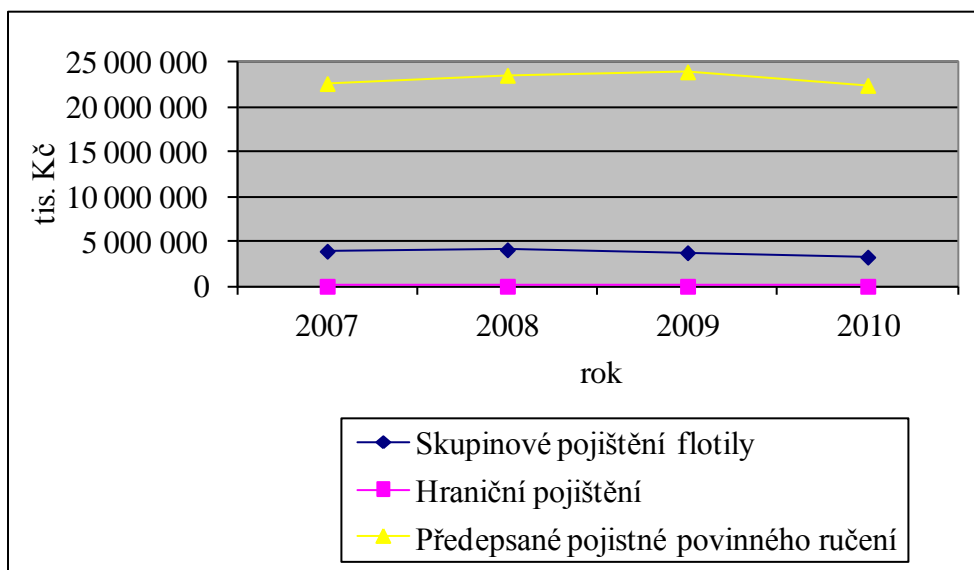
Rok	Skupinové pojištění flotily v tis. Kč	Hraniční pojištění v tis. Kč	Předepsané pojistné povinného ručení v tis. Kč
2007	3 920 791	544	22 695 590
2008	4 081 527	900	23 621 838
2009	3 752 727	346	24 006 759
2010	3 262 444	351	22 490 275

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵²

Z Tabulky 6 je zřejmé, že skupinové pojištění flotily i hraniční pojištění tvoří velmi malou část z předepsaného pojistného povinného ručení. Skupinové pojištění flotily v roce 2010 tvoří 13 % a hraniční pojištění tvoří pouze necelé 1 % z předepsaného pojistného povinného ručení.

⁵¹ MADAR, Z. *Slovník definic v českém právu*. 1. vyd. Praha: Orac, 2001. ISBN 80-86199-37-1.

⁵² ČAP. *Výroční zprávy 2009–2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009-2010 [vid. 2013-03-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

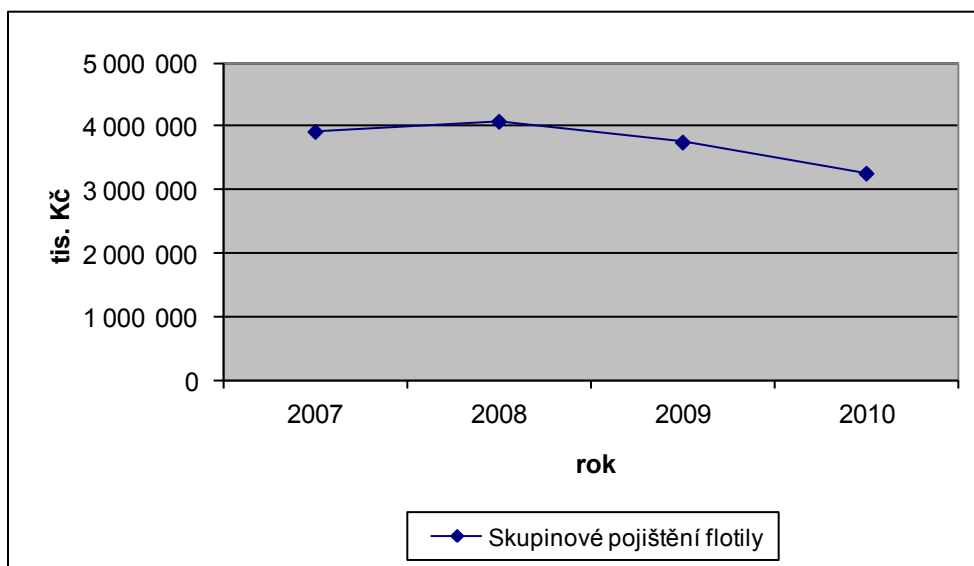


Obrázek 9: Vývoj předepsaného pojistného povinného ručení včetně skupinového pojištění flotily a hraničního pojištění v letech 2007–2010

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵³

Na následujících dvou obrázcích je možno vidět vývoj těchto dvou kategorií pojištění samostatně. Nejprve vývoj skupinového pojištění flotily na Obrázku 10 a poté také vývoj hraničního pojištění na Obrázku 11.

⁵³ ČAP. Výroční zprávy 2009–2010 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009–2010 [vid. 2013-03-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

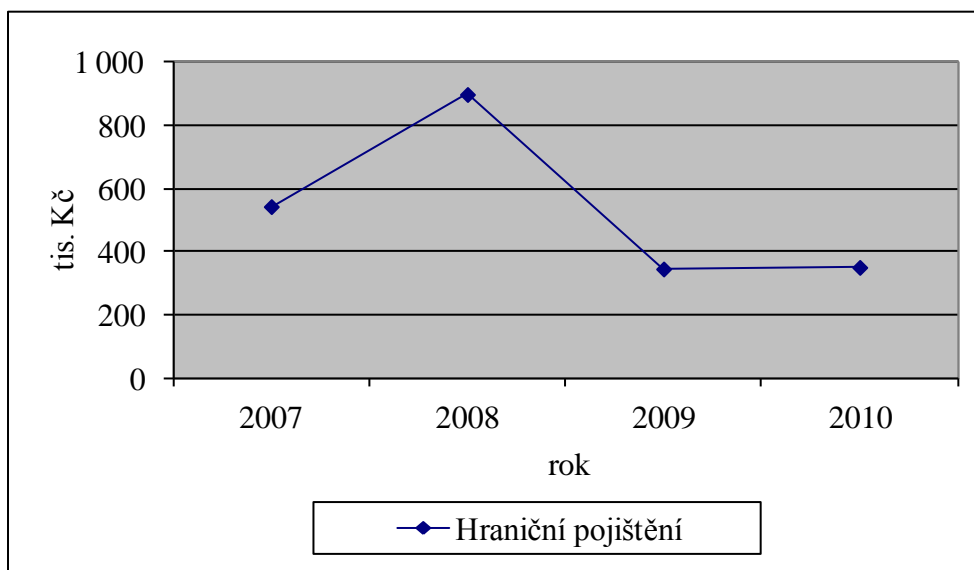


Obrázek 10: Vývoj skupinového pojištění flotily v letech 2007–2010

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵⁴

Z Obrázku 10 je vidět, že skupinové pojištění flotily do roku 2008 mírně rostlo a následně začalo klesat. V roce 2008 překročilo částku 4 mld. Kč. Do roku 2010 pokleslo skupinové pojištění flotily o více než 800 mil. Kč.

⁵⁴ ČAP. *Výroční zprávy 2009–2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009–2010 [vid. 2013-03-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 11: Vývoj hraničního pojištění v letech 2007–2010

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵⁵

Obrázek 11 ukazuje, jak velmi se měnilo hraniční pojištění za období 2007-2010. Stejně jako u skupinového pojištění flotily byl zaznamenán vrchol v roce 2008. Oproti předcházejícímu roku byl zaznamenán nárůst o více než 350 tis. Kč. Následující rok byl však zaznamenán velký pokles. V roce 2010 se hraniční pojištění příliš nezměnilo a udržuje se na hranici okolo 350 tis. Kč.

3.4 Počet pojištěných vozidel

Pro úplnost uvádím počet pojištěných vozidel od roku 2007 do roku 2012, které měly uzavřeno povinné ručení. Největší počet pojištěných vozidel evidují následující pojišťovny: Česká pojišťovna a.s. (dále jen ČP); Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa, případně KOOP); Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz); Generali Pojišťovna a.s. (dále jen GP, případně Generali); Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna

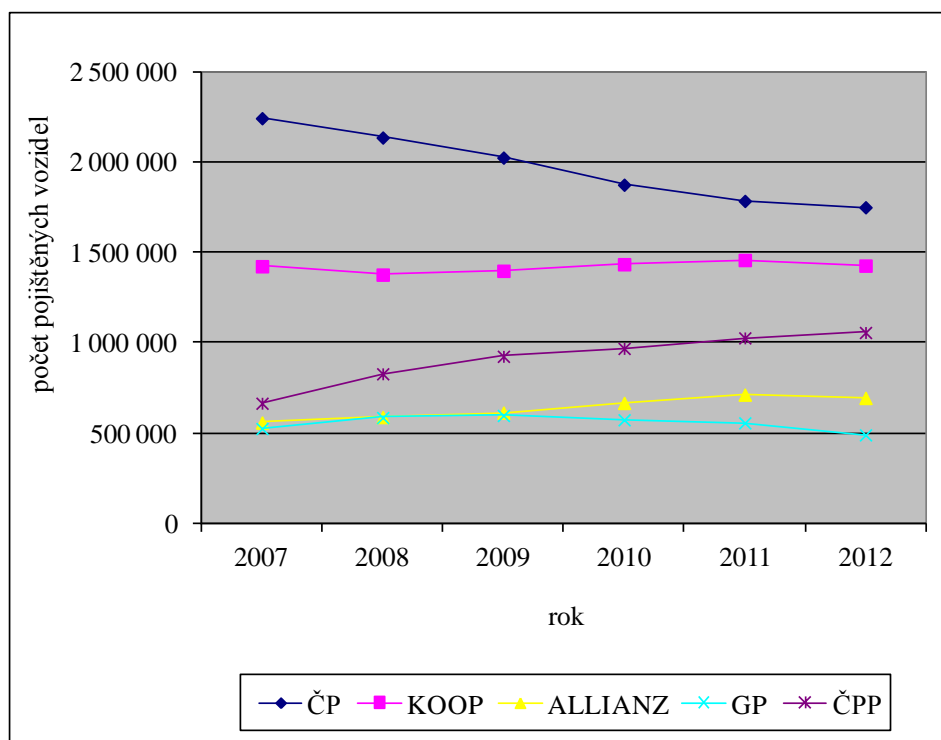
⁵⁵ ČAP. *Výroční zprávy 2009–2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009-2010 [vid. 2013-03-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Insurance Group (dále jen ČPP). Údaje o počtu vozidel jsou dostupné na stránkách České kanceláře pojistitelů a jsou uvedeny v Tabulce 7.

Tabulka 7: Počet vozidel s uzavřeným povinným ručením

Rok	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP
2007	2 244 130	1 424 382	558 636	525 265	665 702
2008	2 137 013	1 377 802	589 111	586 292	828 560
2009	2 025 815	1 399 066	613 747	597 792	925 394
2010	1 875 694	1 435 478	667 268	573 909	1 027 373
2011	1 785 959	1 458 976	713 292	556 873	1 027 373
2012	1 750 855	1 427 731	694 987	490 471	1 057 326

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.ckp.cz⁵⁶



Obrázek 12: Vývoj počtu vozidel s uzavřeným povinným ručením u vybraných pojišťoven

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.ckp.cz⁵⁷

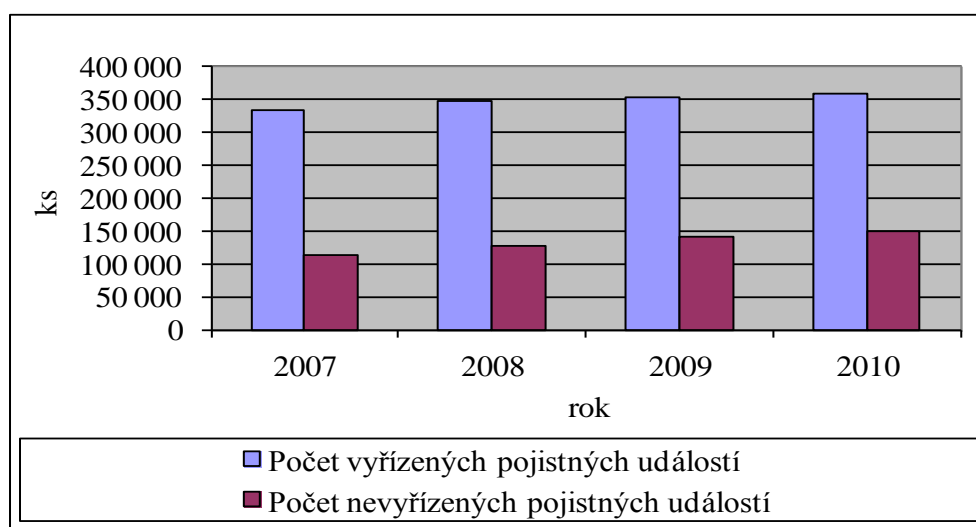
⁵⁶ ČKP. Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP [online]. Praha: Česká kancelář pojistitelů, 2012 [vid. 2012-03-25]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz>

⁵⁷ ČKP. Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP [online]. Praha: Česká kancelář pojistitelů, 2012 [vid. 2012-03-25]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz>

Z grafického vyjádření je patrné, že největší množství pojištěných vozidel eviduje ČP a to i přes velký pokles, který ve sledovaném období zaznamenala. Na druhém místě je v počtu uzavřených pojistných smluv KOOP, její vývoj je po celé sledované období poměrně stabilní. Velký nárůst zaznamenala ČPP. Počet pojistných smluv od roku 2007 do roku 2012 se zvýšil o téměř 392 tis. U Allianz a GP bylo až do roku 2009 evidováno téměř shodné množství vozidel. V roce 2012 se rozdíl v počtu registrovaných vozidel prohloubil o více než 200 tis., a to ve prospěch Allianz.

3.5 Počet pojistných událostí

V této podkapitole se budu zabývat počtem vyřízených a nevyřízených pojistných událostí povinného ručení. Graficky bude zobrazen vývoj těchto událostí stejně jako u hraničního a skupinového pojištění flotily pouze za období 2007–2010 z důvodu změny výkaznictví.



Obrázek 13: Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí v letech 2007–2010

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵⁸

⁵⁸ ČAP. *Výroční zprávy 2009–2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009–2010 [vid. 2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Na Obrázku 13 je graficky znázorněn počet vyřízených a nevyřízených událostí za období 2007–2010. Počet vyřízených událostí mírně stoupá. Za sledované období činil nárůst 25 406 ks. Počet nevyřízených pojistných událostí vzrůstal poněkud rychlejším tempem, nárůst těchto událostí byl 35 230 ks. Přesný počet uvádí Tabulka 8.

Tabulka 8: Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí v letech 2007–2010

Rok	Počet vyřízených pojistných událostí ks	Počet nevyřízených pojistných událostí ks
2007	334 652	114 664
2008	347 875	128 114
2009	352 918	140 980
2010	360 058	149 894

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁵⁹

⁵⁹ ČAP. *Výroční zprávy 2009–2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009–2010 [vid. 2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

4. Statistická analýza

V této kapitole budou analyzovány údaje předepsaného hrubého pojistného u povinného ručení v období od roku 2007–2012, a to nejprve pomocí elementární statistické analýzy a poté bude provedena identifikace trendu s následnou predikcí vývoje.

4.1 Elementární statistická analýza

V této podkapitole uvedu pět ukazatelů, pomocí nichž následně provedu elementární charakteristiku vývoje předepsaného hrubého pojistného povinného ručení.

První difference

První difference (1) nám charakterizuje, o kolik měrných jednotek klesla nebo vzrostla hodnota ukazatele.

$${}_1\Delta_t = y_t - y_{t-1} \quad (1)$$

Druhá difference

Druhá difference (2) nám uvádí, o kolik jednotek klesla nebo vzrostla hodnota první difference.

$${}_2\Delta_t = {}_1\Delta_t - {}_1\Delta_{t-1} \quad (2)$$

Koeficient růstu

Koeficient růstu (3) nám charakterizuje, kolikrát klesla nebo vzrostla hodnota ukazatele.

$$k_t = \frac{y_t}{y_{t-1}} \quad (3)$$

Tempo růstu

Tempo růstu (4) nám charakterizuje procentní vyjádření hodnoty koeficientu růstu.

$$T_{y_t} = k_t \cdot 100 \quad (4)$$

Tempo přírůstku

Tempo přírůstku (5) nám uvádí, o kolik procent vzrostla nebo klesla hodnota ukazatele.

$$\delta_{y_t} = T_{y_t} - 100 \quad (5)$$

Pro vypočítání elementárních charakteristik vývoje časových řad je nutné nejprve uvést údaje o vývoji předepsaného hrubého pojistného povinného ručení a neživotních pojištění, které uvádím v Tabulce 9.

Tabulka 9: Vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neživotních pojištění

Rok	Předepsané pojistné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v tis. Kč	Předepsané hrubé pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Procentuelní podíl pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na celkovém předepsaném neživotním pojištění
2007	22 695 590	76 232 266	29,77163
2008	23 621 838	80 272 441	29,42708
2009	24 006 759	81 212 599	29,56039
2010	22 490 275	81 092 469	27,73411
2011	20 380 996	71 447 131*	28,52598**

Pozn.:

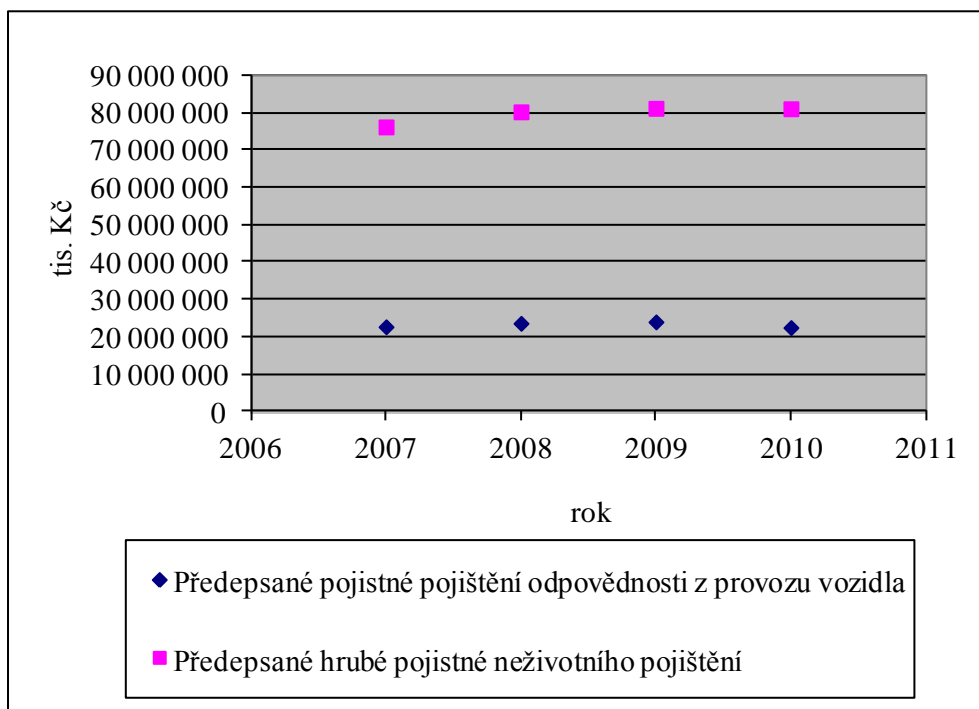
*změna metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění na smluvní pojistné

**údaj je díky změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotních pojištění na smluvní pojistné nesrovnatelný s hodnotami z předchozích let

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz⁶⁰

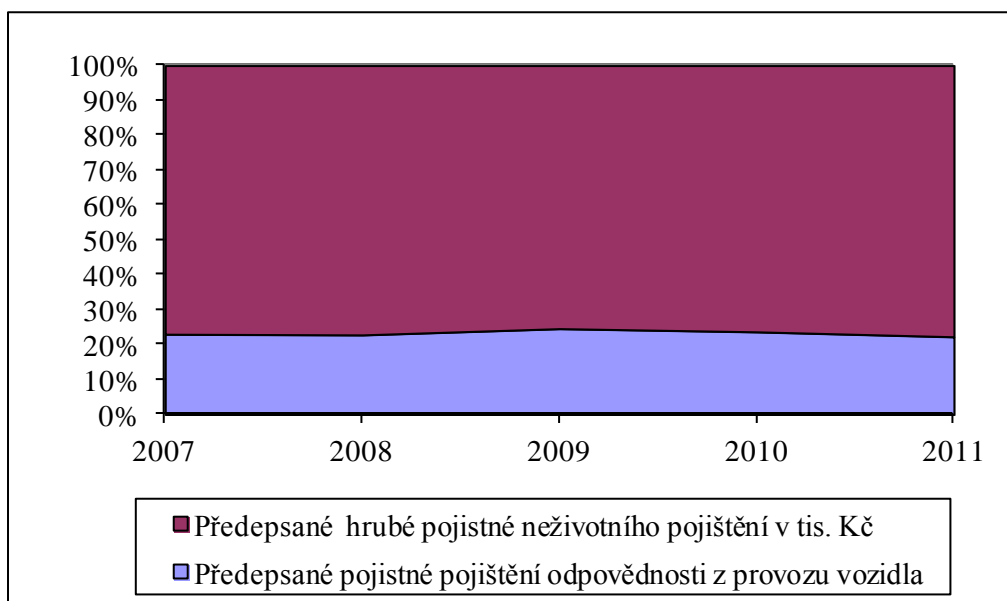
Z Tabulky 9 je vidět, že za období 2007 až 2011 docházelo k růstu předepsaného hrubého pojistného pouze u neživotního pojištění. Předepsané pojistné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla rostlo až do roku 2009, poté následoval poměrně velký pokles. V roce 2011 došlo ke změně metodiky výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotních pojištění, a proto je tato hodnota s předcházejícími roky nesrovnatelná. V tabulce je také uveden procentuelní podíl pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na celkovém předepsaném neživotním pojištění. Z údaje je patrné, že dlouhotrvající poměr okolo 29 % byl narušen v roce 2009, kdy došlo k poklesu na necelých 28 %.

⁶⁰ ČAP. Výroční zprávy 2009–2011 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009–2011 [vid. 2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>



Obrázek 14: Vývoj předepsaného hrubého pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neživotních pojištění

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 9



Obrázek 15: Procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a neživotních pojištění

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 9

Na Obrázku 14 je graficky znázorněn vývoj předepsaného pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla k porovnání s předepsaným hrubým pojistným neživotního pojištění za období 2007–2010. Obrázek 15 znázorňuje procentuelní podíl předepsaného pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na celkovém předepsaném hrubém pojistném neživotního pojištění za stejné období.

Jak jsem již zmínila výše, v roce 2011 se změnila metodika výkaznictví předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění na smluvní pojistné. Z tohoto důvodu uvádím údaje dle nového způsobu vykazování v Tabulce 10.

Tabulka 10: Vývoj předepsaného pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění

Rok	Předepsané pojistné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v tis. Kč	Předepsané smluvní pojistné neživotního pojištění v tis. Kč	Procentuelní podíl pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na celkovém předepsaném neživotním pojištění
2009	24 006 759	73 857 822	32,50402
2010	22 490 275	72 740 658	30,91844
2011	20 380 996	71 447 131	28,52598
2012	19 553 561	68 103 903	28,52598**

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cap.cz^{61, 62}

Dle nového způsobu výkaznictví dochází k poklesu předepsaného pojistného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a také předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění. Rovněž klesá procentuelní podíl tohoto pojištění.

⁶¹ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

⁶² ČAP. Statistické údaje 1–12/2012 [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2012 [vid. 2013-02-03]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Tabulka 11: Elementární charakteristiky vývoje předepsaného hrubého pojistného povinného ručení

Rok (t)	Předepsané hrubé pojistné povinného ručení v tis. Kč (yt)	${}_1\Delta_t$	${}_2\Delta_t$	k_t	T_{yt}	δ_{yt}
2007	22 695 590	×	×	×	×	×
2008	23 621 838	926 248	×	1,040812	104,0812	4,08118053
2009	24 006 759	384 921	-541 327	1,016295	101,6295	1,62951333
2010	22 490 275	-1 516 484	-1 901 405	0,936831	93,6831	-6,31690434
2011	20 380 996	-2 109 279	-592 795	0,906214	90,6214	-9,37862698

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 10

Z údajů uvedených v tabulce 11 je vidět, že za sledované období, tj. od roku 2007–2011 došlo dvakrát k poklesu předepsaného hrubého pojistného povinného ručení, a to v roce 2010 o cca 1,5 mld. Kč a v roce 2011 dokonce o 2,1 mld. Kč. Největší přírůstek nastal v roce 2008, kdy předepsané hrubé pojistné povinného ručení vzrostlo oproti roku 2007 o 926 mil. Kč.

4.2 Identifikace trendu a predikce vývoje

Tato kapitola se bude zabývat identifikací trendu neboli dlouhodobou tendencí ve vývoji časové řady. Vysvětlím zde také jednotlivé termíny, které jsou potřeba při analýze časových řad. Jak uvádí Hindls ve své knize *Statistika pro ekonomy*, časová řada je posloupnost pozorování, která je věcně a prostorově srovnatelná a je z hlediska času jednoznačně uspořádána z minulosti do současnosti.⁶³

Existuje několik přístupů k modelování časových řad. Základním principem je jednorozměrný model (6).

$$y_t = f(t, \varepsilon_t) \quad (6)$$

⁶³ HINDLS, R., S. HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 6. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86119-92-0.

Tento model vychází z rozkladu na čtyři složky, složku trendovou, sezónní, cyklickou a náhodnou.

Trendová složka – jde o hlavní tendenci dlouhodobého vývoje hodnot analyzovaného ukazatele v čase. Trend může být rostoucí, klesající nebo konstantní.

Sezónní složka – jedná se o pravidelně se opakující odchylku od trendové složky. Vyskytuje se u časových řad údajů s délkou vlny kratší, než jeden rok nebo rovnou jednomu roku.

Cyklická složka – jde o kolísání okolo trendu v důsledku cyklického vývoje s délkou vlny delší, než jeden rok.

Náhodná složka – je taková veličina, kterou nelze popsat žádnou funkcí času. Je to složka, která zbude po vyloučení ostatních složek.⁶⁴

Ve své práci budu zjišťovat, zda časová řada klesá, stagnuje nebo roste. Budu se rozhodovat mezi základními trendovými funkcemi, kterými jsou lineární trend, kvadratický a exponenciální trend.

Lineární trend

Lineární trend (7) – nejčastěji používaným typem trendové funkce. Lze použít vždy, když chceme alespoň orientačně určit základní směr vývoje časové řady. Je možno vyjádřit ve tvaru

$$T_t = \beta_0 + \beta_1 t \quad (7)$$

⁶⁴ HINDLS, R., S. HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 6. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86119-92-0.

Kvadratický trend

Kvadratický trend (8) – nazývá se také parabolický trend a jedná se o poměrně často používaný typ trendové funkce. Tato trendová funkce je lineární z hlediska parametrů a má podobu

$$T_t = \beta_0 + \beta_1 t + \beta_2 t^2 \quad (8)$$

Exponenciální trend

Exponenciální trend (9) – tento trend je z hlediska parametrů nelineární, na rozdíl od předcházejících modelů. Z tohoto důvodu nelze použít metodu nejmenších čtverců, ale je nejprve nutné provést metodu linearizující transformace nebo metody vybraných bodů. Tento typ vzorce jde vyjádřit ve tvaru

$$T_t = e^{\beta_0 + \beta_1 t} \quad (9)$$

Při vyhodnocení modelů budu používat termíny RMSE, modifikovaný index determinace, P-value a celkový F-test.

R.M.S.E.

R.M.S.E. – znamená *root mean square error* (10) je modifikovaná střední čtvercová chyba, slouží k tvorbě nejvhodnějšího parametru. Důležité je, aby součet čtverců odchylek jednotlivých hodnot od trendu byl co nejmenší.

$$R.M.S.E. = \sqrt{\frac{1}{n} \sum (y_i - T_i)^2} \quad (10)$$

Modifikovaný index determinace

Modifikovaný index determinace (11) – udává kvalitu regresního modelu, tzn. kolik procent rozptylu vysvětlované proměnné je vysvětleno modelem a kolik zůstalo nevysvětleno. Nabývá hodnot od nuly do jedné. Hodnoty blízké nule vyjadřují nízkou závislost, naopak hodnoty blízké jedné, vyjadřují vysokou závislost.

$$I_{adjusted}^2 = 1 - \frac{n-1 \left[\sum (y_i - \bar{Y})^2 \right]}{n-p \left[\sum (Y_i - \bar{y})^2 + \sum (y_i - Y_i)^2 \right]} = 1 - \frac{(n-1)S_R}{(n-p) S_T + S_R} = 1 - \frac{(n-1)S_R}{(n-p)S_y} \quad (11)$$

P-value

P-value – neboli kritická mez významnosti. Patří mezi důležité části testu, porovnává se se zvolenou hladinou významnosti *alfa*, která nebývá vyšší, než 5 %. V případě, že tato hodnota vyjde menší nebo rovna 0,05, prokáže se závislost závislé proměnné na nezávislé proměnné.

Celkový *F-test*

Celkový *F-test* (12) – hodnotí celkovou kvalitu z hlediska celého modelu. Nejlepší model je ten, který má nejvyšší hodnotu *F-testu*.

$$F_{p-1, n-p} = \frac{\frac{\sum (Y_i - \bar{y})^2}{p-1}}{\frac{\sum (y_i - Y_i)^2}{n-p}} = \frac{\frac{S_T}{p-1}}{\frac{S_R}{n-p}} \quad (12)$$

Ještě bych ráda vysvětlila přehled chyb odhadu, jako jsou ME, MAE, MAPE, MPE. Jejich hodnoty jsou uvedeny v tabulce.⁶⁵

⁶⁵ HINDLS, R., S. HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 6. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86119-92-0.

M.A.E. – *Mean Absolute Error*, střední absolutní chyba odhadu (13):

$$M.A.E. = \frac{\sum |y_t - \hat{T}_t|}{n} \quad (13)$$

M.A.P.E. – *Mean Absolute Percentage Error*, střední absolutní procentní chyba odhadu (14):

$$M.A.P.E. = \sum \left(\frac{|y_t - \hat{T}_t|}{y_t} \right) \cdot \frac{100}{n} \quad (14)$$

M.E. – *Mean Error*, střední chyba odhadu (15):

$$M.E. = \frac{\sum (y_t - \hat{T}_t)}{n} \quad (15)$$

M.P.E. – *Mean Percentage Error*, střední procentní chyba odhadu (16):

$$M.P.E. = \sum \left(\frac{y_t - \hat{T}_t}{y_t} \right) \cdot \frac{100}{n} \quad (16)$$

Tabulka 12: Přehled chyb odhadu jednotlivých trendů

Residues	Linear trend	Quadratic trend	Exponential trend
R.M.S.E.	1 243 920 000	225 839 000	1 261 660 000
M.A.E.	880 639 000	121 997 000	893 373 000
M.A.P.E.	3,91446	0,525347	3,98183
M.E.	0	×	20 532 900
M.P.E.	-0,187121	-0,00322802	-0,0934849

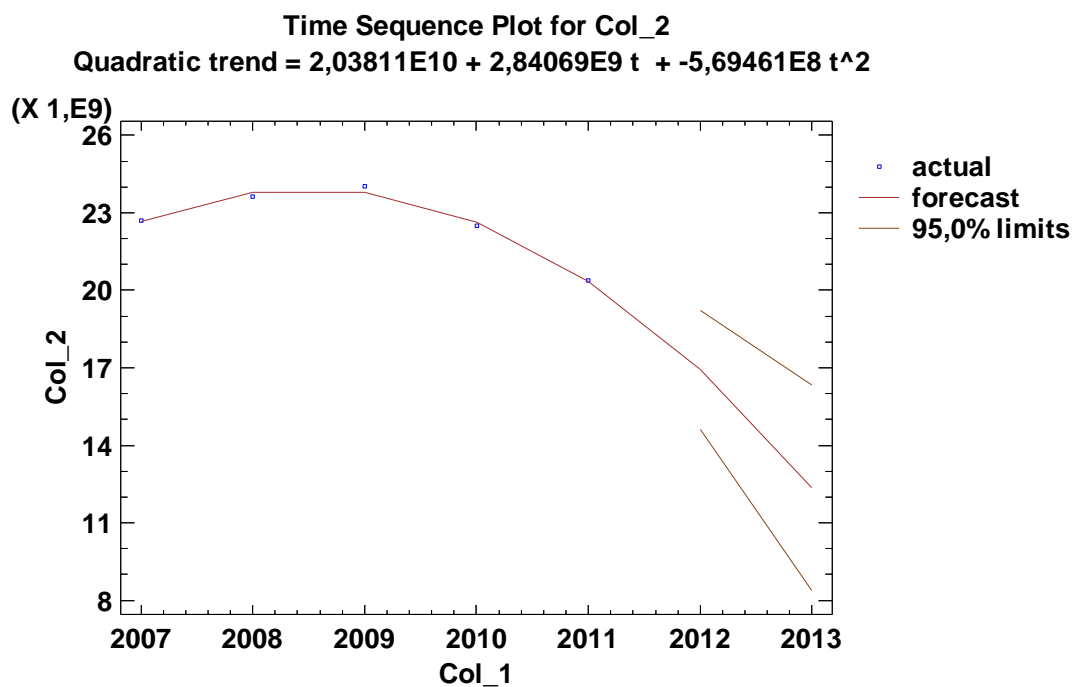
Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 10

Při identifikaci trendu je důležité vycházet z určitých kritérií. Nejprve je potřeba si stanovit nulovou hypotézu (H_0), jejíž platnost ověřujeme. Při této nulové hypotéze uvažujeme,

že parametr není přínosný. Oproti této hypotéze stavíme alternativní hypotézu (H_1). Při této hypotéze uvažujeme, že parametr přínosný je. Další kritéria, ze kterých je třeba vycházet je hodnota P -value, dílčí t -testy, celkový F -test a také modifikovaného indexu determinace a z hodnot $R.M.S.E.$ ⁶⁶

Výše zmíněné trendové funkce byly analyzovány pomocí programu STATGRAPHICS Centurion XVI, a to pomocí volby automatického výběru modelu. Automatický výběr nejvhodnějšího modelu byl proveden pomocí střední čtvercové chyby. Dle charakteristiky dat byl do výběru zvolen model lineární, kvadratický a exponenciální. Jako nejvhodnější model, pro vyrovnaní časové řady předepsaného pojistného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, byl vybrán kvadratický trend. Obrázek graficky znázorňuje vyrovnaní časové řady kvadratickým trendem a predikci vývoje na roky 2012 a 2013.

⁶⁶ CYHELSKÝ, L., R. HINDLS a J. KAHOUNOVÁ. *Elementární statistická analýza*. 2. vyd. Praha: Management Press, 1999. ISBN 80-7261-003-1.



Obrázek 16: Vyrovnání časové řady kvadratickým trendem s predikcí vývoje na dva roky

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 10

Dle výsledků programu STATGRAPHICS Centurion XVI vyšlo, že se s 95 % spolehlivostí budou odhadované hodnoty předepsaného hrubého pojistného odpovědnosti z provozu vozidla nacházet v roce 2012 v intervalu mezi 14 625 200 000 Kč až 19 224 100 000 Kč (s bodovou předpovědí ve výši 16 924 600 000 Kč) a v roce 2013 v intervalu mezi 8 379 520 000 Kč až 16 345 100 000 Kč (s bodovou předpovědí ve výši 12 362 300 000 Kč).

5. Komparativní analýza produktů povinného ručení u vybraných pojišťoven a volba optimální pojistné ochrany

Cílem této kapitoly je provést komparativní analýzu produktů povinného ručení u vybraných pojišťoven a následně zvolit optimální pojistnou ochranu pro vozový park společnosti Bono Bijou.

Nejprve představím firmu Bono Bijou a popíši její vozový park včetně všech podstatných informací o vozidlech, potřebných k porovnání produktů povinného ručení u jednotlivých pojišťoven. Dále porovnáám předepsané smluvní pojistné u jednotlivých pojišťoven a také podíly jednotlivých pojišťoven na trhu. Na základě těchto údajů následně zvolím pojišťovny, které se na základě těchto požadavků umístí mezi prvními pěti. Následně porovnáám vybrané pojišťovny z několika různých hledisek. Vždy nejprve pojišťovnu charakterizuji, uvedu limity pojistného plnění, bonusy, případně malusy, základní asistenční služby, jaká jsou možná doplňková připojištění a také jaké jiné výhody daná pojišťovna nabízí. Další podkapitolou již bude komparativní analýza nabídek jednotlivých pojišťoven. Nejdůležitějšími kritérii hodnocení bude cena pojištění, limity pojistného plnění, bonus/malus systém, rozsah asistenčních služeb, volitelná připojištění a také ostatní výhody, které pojišťovna nabízí oproti konkurenci.

5.1 Představení společnosti včetně jejího vozového parku

Společnost Bono Bijou byla založena v roce 1993. Nejprve působila na českém trhu jako fyzický subjekt, v roce 2005 se souběžně se vstupem České republiky do EU přetransformovala na společnost s ručením omezeným. Hlavní činností firmy je velkoobchodní prodej v oblasti bižuterie, módních a vlasových doplňků a drobné drogerie.⁶⁷

⁶⁷ Bono Bijou. *O nás* [online]. c2005–2013 [vid. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.bonobijou.cz/eshop/onas.php>.

V současnosti patří mezi vedoucí firmy na trhu, a to díky vysoké flexibilitě, ochotě vyhovět každému přání zákazníka a nízkým cenám zboží. Od roku 1996 je přímým dovozcem zboží od zahraničních výrobců. Nabídka prodáváného sortimentu v této oblasti je široká, stále k dispozici je přes 3 000 položek, které jsou neustále obměňovány a aktualizovány.

Celý systém prodeje je založený na tzv. "ambulantním prodeji", což znamená, že každý z obchodních zástupců vozí zboží na autě a je připraven ho nabídnout zákazníkovi, který si může ihned nakoupit podle své momentální potřeby. Samozřejmostí je prodej ve velkoobchodním skladě.⁶⁸

Společnost vlastní 9 automobilů, z toho 5 osobních a 4 nákladní. Veškeré informace o vozovém parku společnosti včetně typu a provedení vozidla, roku výroby, druhu vozidla, hmotnosti a zdvihového objemu je možno vidět v Tabulce 13.

Tabulka 13: Vozový park společnosti Bono Bijou

Pořadové číslo	Typ a provedení vozidla	Rok výroby	Druh vozidla	Hmotnost (kg)	Zdvihový objem (cm ³)
1	Škoda Octavia combi	2002	osobní	1880	1896
2	Škoda Octavia combi	2003	osobní	1875	1896
3	VW Golf	2004	osobní	1800	1896
4	Škoda Octavia	2004	osobní	1875	1896
5	VW Polo	2009	osobní	1580	1390
6	Iveco Daily	2004	nákladní	3500	2798
7	Iveco Daily	2006	nákladní	3500	2998
8	Iveco Daily	2007	nákladní	3500	2998
9	Mercedes Sprinter	2007	nákladní	3500	2148

Zdroj: vlastní zpracování z interních materiálů společnosti

⁶⁸ Bono Bijou. *O nás* [online]. c2005–2013 [vid. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.bonobijou.cz/eshop/onas.php>.

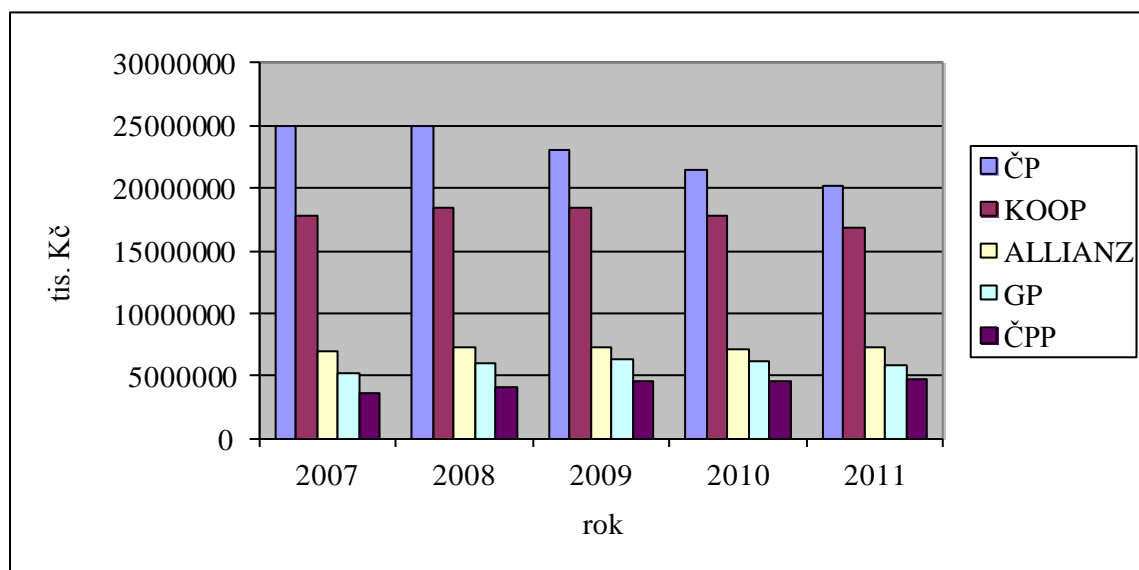
5.2 Způsob volby pojišťoven

Pro komparaci produktů povinného ručení jsem si zvolila pět pojišťoven, které mají největší podíly na trhu a také nejvyšší smluvní pojistné v neživotním pojištění. V roce 2011 se podle výroční zprávy ČAP jednalo o následující pojišťovny: ČP, KOOP, Allianz, Generali a ČPP.

Tabulka 14: Předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění u vybraných pojišťoven v tis. Kč

Rok	ČP	KOOP	ALLIANZ	GP	ČPP
2007	24 962 215	17 809 013	6 990 344	5 234 779	3 536 294
2008	24 970 606	18 454 250	7 188 103	5 979 282	4 025 448
2009	23 100 947	18 463 536	7 258 095	6 328 052	4 508 228
2010	21 464 712	17 722 083	7 030 290	6 111 512	4 519 403
2011	20 161 703	16 755 494	7 307 604	5 859 411	4 678 864

Zdroj: vlastní zpracování z www.cap.cz⁶⁹



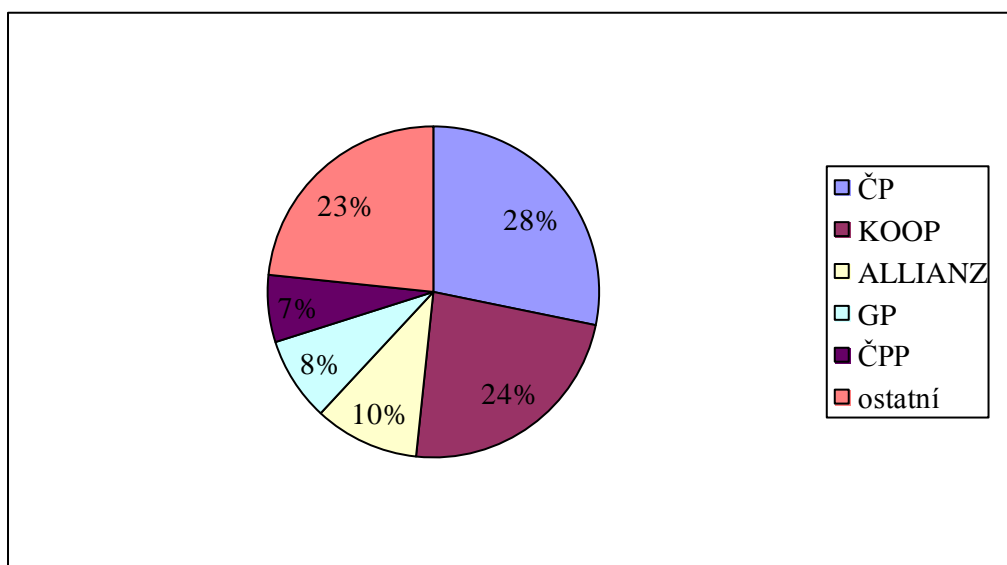
Obrázek 17: Předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění u vybraných pojišťoven v tis. Kč.

Zdroj: vlastní zpracování z Tabulky 14

⁶⁹ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Z Tabulky 14, Obrázku 17 je zřejmé, že nejvyšší předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění v letech 2007–2011 má ČP, přičemž v roce 2008 měla nejvyšší předepsané pojistné za posledních pět let, a to cca 25 mld. Kč. Na druhou stranu nejmenší předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění měla ČPP v r. 2007 – pouhých 3,5 mld. Kč.

Co se týká podílu na trhu těchto pěti vybraných pojišťoven k ostatním pojišťovnám, je patrné, že ČP opět zabírá největší podíl na trhu. Následuje Kooperativa, která zaujímá o 1 procentní bod podílu na trhu více, než ostatní pojišťovny.



Obrázek 18: Podíly na trhu neživotních pojištění

Zdroj: vlastní zpracování z www.cap.cz⁷⁰

⁷⁰ ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

5.3 Produkty vybraných pojišťoven

V této podkapitole představím produkty, které nabízejí vybrané pojišťovny, a to ČP, KOOP, Allianz, GP a ČPP. Nejprve jednotlivé pojišťovny charakterizují, následně uvedu limity pojistného plnění, nabízené bonusy/malusy a také asistenční služby. Veškeré informace o produktech jednotlivých pojišťoven jsou vyhotoveny k prosinci 2012 a jejich platnost je jeden měsíc.

5.3.1 ČP

ČP je univerzální pojišťovnou s více než 180letou tradicí poskytování životního i neživotního pojištění. Po znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 zůstává největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Zaměstnává přibližně 3 900 zaměstnanců a 5 600 obchodních zástupců na více než 3 000 obchodních místech.

V roce 2010 změnila trh s povinným ručením, zavedla 1. povinné ručení bez povinností, které pomůže řidičům ve všech nehodových situacích, protože nechrání jen okolí, ale i vlastníka vozidla, a to v případě, kdy mu škodu způsobí klient jiné pojišťovny. Níže uvedené informace budu čerpat z všeobecných pojistných podmínek a webových stránek ČP.⁷¹

Charakteristika produktu

Při stanovování sazeb povinného ručení uplatňuje Česká pojišťovna segmentaci, tzn., že sazba povinného ručení závisí na věku pojistníka a regionu, kde bydlí.

Povinné ručení ČP má produkt Start, který obsahuje pouze základní verzi pojištění, bez asistenčních služeb a úrazového připojištění řidiče, zato za velice výhodnou cenu.

⁷¹ Česká pojišťovna. *Historie a vývoj ČP* [online]. c2013 [vid. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

K ostatním produktům povinného ručení nabízí ČP výhodné úrazové připojištění řidiče a extra bonus ve výši 5 % při dosažení 36 a více měsíců bez nehod. Nyní bude blíže popsán produkt EXCLUSIVE, který dále bude aplikován na vozový park společnosti.

EXCLUSIVE

- 1. povinné ručení bez povinností,
- právní ochrana,
- asistence při nehodě a poruše,
- úrazové, pojištění řidiče,
- úrazové pojištění ostatních cestujících.

1.povinné ručení bez povinností znamená bezplatný odtah vozidla až do 500 km, zapůjčení náhradního vozidla a vyřízení škody s cizí pojišťovnou.

Dále existují tři nové produkty s nejvyšším pojistným krytím na trhu, a to EXCLUSIVE PLUS, EXCLUSIVE MAX a PREMIUM. Tyto produkty zahrnují službu Bez povinností. Po zaplacení první splátky pojistného bude klientovi poštou doručen zdarma Smartphone – chytrý telefon, který mu mimo jiné umožní odesílat a přijímat emaily, najít cíl s pomocí navigace, pomůže klientům také v těžkých situacích po dopravní nehodě. Tento dárek se vztahuje na pojištění osobních a nákladních vozidel do 3,5 t. Zahrnutí veškeré služby jako EXCLUSIVE, EXCLUSIVE PLUS zahrnuje navíc 1. zaviněnou škodu bez vlivu na bonus a garanci ceny na 3 roky. EXCLUSIVE MAX navíc ještě zahrnuje úhradu škody bez odpočtu amortizace a střet se zvěří. PREMIUM kryje vše výše zmíněné a k tomu také živel a odcizení vozidla.

U ČP je rovněž možno sjednat pojištění pro firmy, které je nastaveno velice individuální v závislosti na velikosti a škodním průběhu flotily. ČP nabízí vysoké limity pojistné ochrany, komfortní správu pojištění vozového parku – bezproblémové připojišťování a odpojišťování vozidel, jednu pojistnou smlouvu pro všechna vozidla, zajímavé nadstandardní benefity a dostupné kvalitní služby.

Limity pojistného plnění

Každá pojišťovna nabízí několik variant povinného ručení s různými limity pojistného plnění. Česká pojišťovna nabízí povinné ručení v pěti variantách.

Tabulka 15: Limity pojistného plnění u ČP

Varianta	Limity krytí	
	škody na majetku	škody na zdraví
START	35 mil. Kč	35 mil. Kč
STANDARD	50 mil. Kč	50 mil. Kč
EXCLUSIVE	100 mil. Kč	100 mil. Kč
EXCLUSIVE PLUS	120 mil. Kč	120 mil. Kč
EXCLUSIVE MAX	150 mil. Kč	150 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.ceskapojistovna.cz⁷²

Základní asistenční služby

Základní asistenční služby jsou poskytovány zdarma ke všem produktům ČP, kromě povinného ručení START. Tyto asistenční služby se vztahují na případ odcizení nebo nehody vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění se limity zvyšují. Lze připojistit další služby v případě poruchy, např. práci mechanika, odtah vozidla, skladné a další.

Bonus/malus

Za každých 12 měsíců přiznán bonus 5 % z pojistného. Maximální výše je 50 %. Bonusy je možné převést z jakékoliv pojišťovny.

⁷² Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

Volitelná připojištění

U ČP si klient může k povinnému ručení připojistit čelní sklo, ale také všechna skla (vztahuje se na čelní, boční a zadní skla, kromě střešního). Další možností připojištění je úrazové pojištění dopravovaných osob, úrazové pojištění řidiče, připojištění zavazadel, náhradního vozidla, střetu se zvěří a lepší asistenční služby. Poměrně neobvyklá je možnost pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě.

Ostatní výhody

Povinné ručení ČP s výjimkou produktu START obsahuje i úrazové pojištění řidiče zdarma. Toto pojištění se vztahuje na úrazy, které pojištěný utrpí při provozu vozidla (jízda, krátkodobá zastávka, vystupování, nastupování aj.). Limit pojistného plnění v případě smrti následkem úrazu je 100 000 Kč, v případě trvalých následků úrazu je 200 000 Kč. Dále u všech variant povinného ručení poskytuje právní ochranu zdarma, u vybraných produktů pak úraz cestujících, střet se zvěří a již výše zmíněný Smartphone. U EXCLUSIVE MAX je navíc v ceně pojištění střetu se zvěří a pojištění úhrady škody bez amortizace.

5.3.2 Kooperativa

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Byla založena jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa v roce 1991. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 20,6 procentních bodů. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro firmy od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group. Její základní jmění je 3 mld. Kč. Níže uvedené informace budu čerpat z všeobecných pojistných podmínek a webových stránek KOOP.⁷³

⁷³ Kooperativa. *Základní informace* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

Charakteristika produktu

Při sjednávání povinného ručení u KOOP si klient může vybrat ze dvou variant pojištění: STANDARD nebo BENEFIT. Tyto varianty se od sebe liší:

- výší limitů plnění pojišťovny,
- rozsahem výhod v rámci povinného ručení,
- rozsahem poskytovaných asistenčních služeb.

KOOP má stanovené sazby povinného ručení podle kubatury pro všechny klienty stejně bez ohledu na věk pojistníka, stáří vozidla nebo trvalý pobyt pojistníka.

Flotilové pojištění vozidel

KOOP nabízí pojistné programy s řadou výhod a benefitů. Varianta EASY FLEET je nabízena pro malé vozové parky 10 – 75 vozidel, BUSINESS FLEET a PROFI FLEET jsou sjednávány pro vozové parky nad 50 vozidel.

Všechny tyto produkty mají společné:

- limity pojistného plnění 70/70 mil. Kč,
- asistenční služby zdarma,
- roční karta cestovního pojištění (lze použít pro celoroční pojištění při soukromých i služebních cestách),
- asistenční VIP karta pro ČR a zahraničí (nadstandardní asistenční služby).

BUSINESS FLEET A PROFI FLEET mají VIP clientský přístup navíc. Jedná se o správu pojištění – individuální přístup včetně konkrétní kontaktní osoby, VIP linka na likvidaci pojistných událostí.

Limity pojistného plnění

KOOP má tři různé varianty povinného ručení, jimž odpovídají různé limity pojistného plnění, jak uvádí Tabulka 16.

Tabulka 16: Limity pojistného plnění u KOOP

Varianta	Limity krytí	
	škody na majetku	škody na zdraví
STANDARD	35 mil. Kč	54 mil. Kč
BENEFIT	70 mil. Kč	70 mil. Kč
BENEFIT	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.koop.cz⁷⁴

Základní asistenční služby

Základní asistenční služby jsou u KOOP zdarma ke všem produktům povinného ručení. Vztahují se na situace, kdy je vozidlo nepojízdné v důsledku nehody, a to na odtažení vozidla do 50 km a úschova vozidla. Toto platí pro ČR. V případě nepojízdnosti vozidla v důsledku nehody v zahraničí se základní asistenční služby vztahují kromě již zmíněných služeb také na ubytování řidiče, telefonické tlumočení a právní služby advokáta. V případě, že nastane situace, kdy je vozidlo nepojízdné v důsledku poruchy, výše zmíněné asistenční služby jsou poskytovány pouze v zahraničí.

Bonus/malus

Kooperativa přizná klientovi za každých 12 měsíců bonus 5 % z pojistného až do maximální výše 65 %. Bonusy je možné převést z jakékoliv pojišťovny.

Volitelná připojištění

Klient má možnost se k povinnému pojištění rovněž připojistit. Jednou z možností je pojištění čelního skla, zavazadel, pojištění nákladů na náhradní vozidlo, úrazové pojištění, připojištění

⁷⁴ Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf.

asistenčních služeb, živelní pojištění vozidla a přímou likvidaci – povinné ručení NA100PRO, kdy KOOP vyřeší vše týkající se škod na vozidle klienta, které nezavinil.

Ostatní výhody

Mezi ostatní výhody týkající se uzavření povinného ručení i KOOP patří Bonus Důvěra. Tento bonus ve výši 36 měsíců, čemuž odpovídá sleva 15 %, získává klient, který souhlasí s podmínkou, že tuto slevu doplatí, pokud v období tří let bude mít pojistnou událost. Sleva Bonus Důvěra je určena klientům fyzickým osobám registrovaným na RČ nebo IČ, pokud vstupují do pojištění s kladnou rozhodnou dobou, tedy nemají malus a zároveň způsobili max. jednu škodu. Zajímavá je služba 100PROSERVIS. Se službou 100PROSERVIS od si může klient vybrat namísto peněžního plnění za vzniklou škodu kompletní vyřízení škody Kooperativou nebo pořízení nového či zánovního vozidla. Záleží jen na jeho rozhodnutí. Mezi další výhody patří sleva 10 % pro držitele průkazu ZTP a ZTP/P. V neposlední řadě je možno mezi ostatní výhody zařadit slevu 5 % pro vozidla se zdvihovým objemem válců 1 351 až 1 400 cm³, slevu 5 % při roční frekvenci placení, jednorázovou slevu 100 Kč za platbu SIPO/SINK na první lhůtní pojistné a slevu 5 % na havarijní pojištění.

5.3.3 Allianz

Allianz je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993, během svého působení se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. V počátcích svého působení měla v nabídce životní pojištění, pojištění majetku občanů, od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. V roce 1999 se stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. V současné době svou šíří produktu uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí životní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů, pojištění profesní odpovědnosti, majetkové pojištění pro podnikatele, pojištění průmyslových rizik, komplexní

autopojištění pro občany i společnosti, penzijní připojištění a cestovní pojištění. Níže uvedená data budu čerpat z webových stránek Allianz.⁷⁵

Charakteristika produktu

Allianz povinné ručení v současné době rozlišuje pro stanovení sazeb povinného ručení čtyři regionální tarify – Praha, města nad 90 000 obyvatel, od 30 000 do 90 000 obyvatel a obce do 30 000 obyvatel. Při stanovení sazeb Allianz pojišťovna přihlíží kromě místa bydliště i k věku řidiče. Je zde možno sjednat 3 varianty povinného ručení:

NORMAL

- základní asistence,
- úrazové pojištění dětí ve vozidle,
- povinné ručení k přípojnému vozíku a k malému motocyklu.

OPTIMAL poskytuje stejné výhody jako produkt NORMAL a navíc

- živel,
- poškození zaparkovaného vozidla zvířetem,
- garance mobility (při způsobení nehody s vážným zraněním pojistníka, poskytuje pojišťovna 500 000 Kč za pořízení nového vozidla a roční rentu po dobu 10 let.

EXCLUSIVE poskytuje stejné výhody jako varianta OPTIMAL a navíc

- střet vozidla se zvířetem,
- náhradní vozidlo po dobu 5 dní,
- přímá likvidace,
- první škoda bez vlivu na bonus.

⁷⁵ Allianz. *O společnosti* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

Flotilové pojištění vozidel

Flotilové pojištění vozidel komplexně pokrývá všechna možná rizika spojená s provozováním vozového parku, které obsahuje min. 5 vozidel. Jedná se o stejné produkty, pouze s jiným rozsahem pojistné ochrany.

NORMAL FLEET

- základní asistence,
- úrazové pojištění dětí ve vozidle,
- pojištění zavazadel.

OPTIMAL FLEET poskytuje stejnou ochranu jako NORMAL FLEET a navíc

- živel,
- poškození vozidla zvířetem.

EXCLUSIVE FLEET obsahuje stejnou pojistnou ochranu jako OPTIMAL FLEET a navíc

- úrazové pojištění řidiče,
- střet vozidla se zvířetem,
- náhradní vozidlo po dobu 5 dní,
- přímá likvidace.

Limity pojistného plnění

Allianz poskytuje stejně jako KOOP tři různá povinná ručení. V Tabulce 17 jsou znázorněny limity krytí v případě škod na majetku a škod na zdraví.

Tabulka 17: Limity pojistného plnění u Allianz

Varianta	Limity krytí	
	škody na majetku	škody na zdraví
NORMAL	35 mil. Kč	35 mil. Kč
OPTIMAL	50 mil. Kč	50 mil. Kč
EXCLUSIVE	150 mil. Kč	150 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.allianz.cz⁷⁶

Základní asistenční služby

Mezi asistenční služby zdarma poskytované pojišťovnou Allianz patří situace, kdy je vozidlo nepojízdné v důsledku poruchy, nehody, živlu, vandalismu, poškození zvířetem nebo odcizení jeho části. Služby, které jsou poskytovány zdarma, zahrnují příjezd, odjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah vozidla a to do výše 2 500 Kč v ČR a 3 000 Kč v zahraničí. Při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění se uvedené limity zdvojnásobují.

Bonus/malus

Za každých 12 měsíců je přiznán bonus 5 % z pojistného. Maximální výše je 45 %. Bonusy je možné převést z jakékoliv pojišťovny.

Volitelná připojištění

Mezi možnosti připojištění patří rozšíření asistenční služby, pojištění skel, úrazové pojištění osob ve vozidle, pojištění zavazadel ve vozidle a pojištění náhradního vozidla.

⁷⁶ Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>.

Ostatní výhody

Mezi ostatní výhody se řadí slevy 10 % řidičům nad 40 let. Navíc je klientům poskytována sleva až 15 %, a to při ročním způsobu placení. Od ostatních pojišťoven se liší poskytováním úrazového pojištění nezletilých dětí zdarma ke všem variantám povinného ručení. K povinnému ručení OPTIMAL kromě toho nabízí také pojištění pro případ poškození nebo zničení vozidla živelní událostí s limitem pojistného plnění 100 000 Kč, pojištění pro případ poškození zaparkovaného vozidla zvířetem s limitem pojistného plnění 100 000 Kč a úrazové pojištění řidiče, při vážném zranění pojistné plnění 250 000 Kč a po dobu 10 let renta 15 000 Kč ročně. EXCLUSIVE poskytuje veškeré služby jako OPTIMAL, kromě toho ještě také pojištění pro případ střetu se zvířetem s ročním limitem pojistného plnění 150 000 Kč, úrazové pojištění řidiče, při vážném zranění pojistné plnění 500 000 Kč a po dobu 10 let renta 30 000 Kč ročně, náhradní vozidlo po dobu 5 dní, první škodu bez vlivu na bonus, přímou likvidaci - Allianz poskytne pojistné plnění a zajistí hladký průběh likvidace i v případě, že je viníkem škody někdo jiný.

Při sjednání penzijního připojištění, životního pojištění nebo pojištění majetku získá navíc klient 7 % slevu na každé z těchto pojištění, dohromady tedy může získat slevu ve výši až 21 %. Navíc může při současném sjednání havarijního pojištění také získat slevu ve výši 5 %. Zajímavým bonusem může pro některé klienty být povinné ručení SEZÓNA, které se přizpůsobí těm, kteří nevyužívají auto po celý rok. Pojistník si může zvolit jen ty měsíce, po které vozidlo provozuje a výrazně tak ušetřit na pojistném. Navíc není nutno vozidlo vyřazovat z registru vozidel.

5.3.4 Generali

Generali je jedinou pojišťovnou v ČR s certifikací ISO 9001:2008. GP je komplexním pojišťovacím ústavem. Je součástí Skupiny Generali, která patří mezi největší pojišťovny na světě a je největším evropským životním pojistitelem. Je předním správcem finančních aktiv, jejichž hodnota přesahuje 460 miliard Euro. Ve více než šedesáti zemích celého světa se stará o 65 milionů klientů. Zaměstnává více než 82 tisíc zaměstnanců. Poskytuje pojistné

produkty životního i neživotního pojištění připravené na základě potřeb klientů. Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik je poskytován prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností. Generali je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky. Níže uvedené údaje budu čerpat z webových stránek Generali.⁷⁷

Charakteristika produktu

Nové povinné ručení SMART od Generali nabízí tři produkty. Jsou jimi ZÁKLAD, KOMPLET a top pojištění Generali, kterým je pojištění EXKLUZIV.

ZÁKLAD

- základní asistenční služby.

KOMPLET zahrnuje variantu ZÁKLAD a k tomu

- rozšířené asistenční služby,
- náhradní vozidlo.

EXKLUZIV obsahuje variantu KOMPLET a navíc

- náhradní vozidlo,
- úrazové pojištění řidiče,
- certifikát.

Dále existuje flotilové autopojištění ve variantě základní (ZÁKLAD) a rozšířené (PLUS). Je určeno pro fyzické a právnické osoby, které vlastní 5 a více vozidel. Mezi výhody flotilového autopojištění se řadí komplexní řešení pojištění jakéhokoliv vozového parku, individuální

⁷⁷ Generali. *O Generali* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generali/>

přístup ke každému klientovi, jednoduchá správa pojištění – pouze jediná faktura, jeden správce všech vozidel a pojištění na míru dle požadavků klienta.

Cena pojistného závisí za prvé na místě bydliště pojistníka. Nejlevnější je v obcích do 50 tis. obyvatel a nejdražší tradičně v Praze. Za druhé na věku řidiče. Rozmezí jsou do 24 let, do 28 a nad 29 let. Standardně nejvýznamnější vliv na cenu pojištění má kubatura vozidla. Generali zavedla jemnější členění, což zvýhodňuje některé hraniční kubatury. Např. 1 450 nebo 1 900 až 2 000 cm³.

Limity pojistného plnění

Tabulka 18 uvádí jaké jsou limity krytí škod na majetku a škod na zdraví u jednotlivých produktů pojišťovny Generali.

Tabulka 18: Limity pojistného plnění u Generali

Varianta	Limity krytí	
	škody na majetku	škody na zdraví
ZÁKLAD	35 mil. Kč	35 mil. Kč
KOMPLET	50 mil. Kč	50 mil. Kč
EXKLUZIV	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.generali.cz⁷⁸

Existují následující limity flotilového autopojištění lišící se podle varianty:

ZÁKLAD – možné limity jsou 35/35 mil. Kč, 50/50 mil. Kč, 70/70 mil. Kč, 100/100 mil. Kč, 200/200 mil. Kč.

PLUS – pro limity 35/35 mil. Kč, 50/50 mil. Kč a 70/70 mil. Kč jsou zahrnuty v pojištění situace jako je případ střetu vozidla se zvířem a úrazové pojištění řidiče. Pro limity 100/100 mil. Kč a 200/200 mil. Kč jsou kryty stejné služby jen s vyššími pojistnými limity v případě úrazového pojištění řidiče.

⁷⁸ Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

Základní asistenční služby

Generali poskytuje zdarma pouze situace, kdy je vozidlo nepojízdné v důsledku nehody. V ČR i zahraničí poskytuje odtah vozidla do 30 km a úschovu vozidla do 3 dnů. V zahraničí kromě toho navíc v případě potřeby zajistí náhradní přepravu a zajistí odtah vozidla do nejbližší autorizované opravny v ČR. Ke sjednanému pojištění KOMPLET je úhrada asistenční služby limitována částkou 3 000 Kč v ČR a 4 000 Kč v zahraničí.

Bonus/malus

Generali povinné ručení nabízí progresivní bonus. Za 12 měsíců je již sleva 27 % z pojistného. Maximální výše je 55 %. Vedle progresivního bonusu zavedla ještě další bonifikaci pro ty, kteří mají "vyjeto" více než 36 bezeškodních měsíců. Sleva je až 15 %. Bonusy je možné převést z jakékoliv pojišťovny.

Volitelná připojištění

Jako možná volitelná připojištění uvádí GP připojištění skel, které se vztahuje na poškození nebo zničení skel bočních, skla čelního a zadního okna vozidla. Nevztahuje na odcizení skel. Klient si také může připojistit asistenční služby.

Ostatní výhody

Mezi ostatní výhody patří již výše zmíněná bonifikace pro ty, kteří mají „vyjeto“ více než 36 bezeškodních měsíců. Další výhodou je bonus ve výši 27 % za první rok provozování vozidla, sleva 40 % na základě individuálního posouzení klienta pojišťovnou, sleva 10 % při roční frekvenci placení, sleva 5 % na produkty pojištění kasko/kasko Retro. Také vychází vstříc tělesně postiženým, kterým poskytuje zvláštní slevu 20 %. Dále je možnost převodu bonusu z povinného ručení na Havarijní pojištění, pojištění Allrisk a Retro (Allrisk).

Lze sjednat také řada doplňkových pojištění za výhodných podmínek (pojištění skel, úrazové pojištění řidiče, řidiče a dětí přepravovaných v autosedačkách, všech sedadel vozidla, pojištění náhradního vozidla, pojištění právní ochrany).

5.3.5 ČPP

ČPP je s více než milionem pojištěných vozidel třetím největším poskytovatelem povinného ručení v České republice. Díky svým úspěchům v posledních letech patří na domácím trhu ke špičce v tomto segmentu. ČPP předepsala v roce 2012 pojistné dosahující téměř 7 mld. Kč, aktuálně spravuje více než 1,5 mil. smluv a její služby využívá na 850 tisíc klientů. Je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Údaje níže budou čerpány z webových stránek ČPP.⁷⁹

Charakteristika produktu

Nové povinné ručení od ČPP nabízí tři produkty se zvýhodněnými sazbami pro klienty z obcí a malých měst. Výhodnější ceny jsou pro zkušené řidiče. Nejlevnější SPOROPOV je určen pro motoristy, kteří nejezdí do zahraničí - klient se zavazuje spoluúčastí 12 000 Kč při škodách mimo území ČR. Mimo tento produkt umožňuje ČPP zřídit další dvě varianty povinného ručení, které budou nyní stručně popsány.

SPOROPOV

- základní limity úhrad škod na zdraví a majetku,
- sleva 5 % na havarijní pojištění,
- sleva až 4 % na balíčky řady servis.

SPECIALPOV

- vysoké limity úhrad škoda na zdraví a majetku,
- sleva 10 % na havarijní pojištění,
- sleva až 20 % na balíčky řady servis.

⁷⁹ ČPP. *ČPP Profil* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil/>

SUPERPOV

- nejvyšší limity úhrad škod na zdraví a majetku,
- sleva 15 % na havarijní pojištění,
- až 35 % na balíčky řady servis.

Připojištění servis obsahuje: vyřízení škody způsobné jiným řidičem, odtah vozidla v rámci limitů asistenční služby, náhradní vozidlo v případě dopravní nehody a pokrytí škody na vozidle včetně úhrady amortizace.

Limity pojistného plnění

ČPP nabízí tři varianty povinného ručení. Tabulka 19 uvádí k daným variantám limity pojistného plnění.

Tabulka 19: Limity pojistného plnění u ČPP

Varianta	Limity krytí	
	škody na majetku	škody na zdraví
SPOROPOV	35 mil. Kč	35 mil. Kč
SPECIALPOV	50 mil. Kč	50 mil. Kč
SUPERPOV	100 mil. Kč	100 mil. Kč

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cpp.cz ⁸⁰

Základní asistenční služby

Jako jedna z mála pojišťoven poskytuje ČPP základní asistenční služby zdarma pro všechny varianty povinného ručení, a to jak v ČR, tak i v zahraničí. Mezi služby, kterých se toto týká, patří příjezd a odjezd asistenční služby, oprava na místě, odtah a vyproštění vozidla.

⁸⁰ ČPP. *Pojistné podmínky autopojištění Combi Plus* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/CPP/201112/pp-acp-1_11-v-08_2011.pdf.

Bonus/malus

Za každých 12 měsíců ČPP klientovi přizná bonus 5 % z pojistného. Maximální výše je 50 %. Bonusy je možné převést z jakékoliv pojišťovny. ČPP nabízí extrabonus PROFÍ ve výši 15 % za 36 bezeškodních měsíců. Extrabonus PROFÍ si po 36 bezeškodních měsících může klient převést po ukončení smlouvy s extrabonusem PROFÍ na jiné vozidlo u ČPP, potvrzení o bezeškodním průběhu pro jinou pojišťovnu bude vystaveno pouze na bonus bez extrabonusu PROFÍ. Pokud by klient měl v prvních 36 měsících trvání pojistné smlouvy pojistnou událost, bude mu poskytnutá sleva za Extrabonus PROFÍ od počátku doučtována. Maximální výše bonusů a extrabonusu PROFÍ je 50 %.

Volitelná připojištění

Mezi volitelná připojištění patří již tradičně pojištění skel, úrazové připojištění osob, připojištění asistenčních služeb a pojištění přírodních rizik, tzn. pojištění vozidla na škody způsobené živelní událostí, přímým střetem se zvířetem a poškození plastových částí v prostoru motoru zvířetem.

Ostatní výhody

Produkt SPECIALPOV nově zdarma zahrnuje pojištění úrazu řidiče. U povinného ručení SUPERPOV umožňuje dvojnásobný limit plnění. Ke všem produktům poskytuje ČPP 20 % slevu.

5.4 Komparace produktů povinného ručení

V této části práce porovnám jednotlivé produkty z nabídky vybraných pojišťoven, a pokusím se zvolit nejvýhodnější variantu povinného ručení pro firmu Bono Bijou. Kritérii pro komparaci jsou roční sazba pojistného, limity pojistného plnění, základní asistenční služby, bonus/malus systém, volitelná připojištění a ostatní výhody. Výši ročního pojistného budu nejprve porovnávat zvlášť pro povinné ručení a následně také provedu komparaci v případě, že by firma měla zároveň zájem o uzavření havarijního pojištění.

5.4.1 Limity pojistného plnění

Každá z vybraných pojišťoven nabízí různé varianty povinného ručení s různými limity pojistného plnění. Nejnižší možné krytí, tj. krytí ve výši zákonného minima, je 35 mil. Kč na škody na majetku a 35 mil. Kč na škody na zdraví. Tento limit by mohl být vhodnou variantou pro běžného klienta, který používá automobil k soukromým účelům. Vzhledem k tomu, že firma Bono Bijou automobily dennodenně využívá, resp. obchodní zástupci firmy Bono Bijou, byly zvoleny ty varianty povinného ručení, jejichž limity pojistného plnění jsou ve výši od 50 mil. Kč do 100 mil. Kč jak pro škody na majetku, tak i na zdraví.

Tabulka 20: Porovnání limitů pojistného plnění u vybraných pojišťoven včetně roční výše pojistného

Pojišťovna	Varianta	Limity krytí škod (v mil. Kč)		Roční pojistné (v Kč)
		na majetku	na zdraví	
ČP	EXCLUSIVE	100	100	47 631
KOOP	BENEFIT	70	70	74 830
ALLIANZ	OPTIMAL	50	50	42 662
GENERALI	KOMPLET	50	50	41 533
ČPP	SPECIALPOV	50	50	66 675

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z webových stránek pojišťoven^{81, 82, 83, 84, 85}

Tabulka 20 znázorňuje výši ročního pojistného u vybraných pojišťoven při určité úrovni limitů pojistného plnění. Nejlevněji zde vychází produkt KOMPLET od pojišťovny Generali,

⁸¹ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>.

⁸² Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf.

⁸³ Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>.

⁸⁴ Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generaliz.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

⁸⁵ ČPP. *Pojistné podmínky autopojištění Combi Plus* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PPP/201112/pp-acp-1_11-v-08_2011.pdf.

ovšem vzhledem k výši limitů na majetku a na zdraví, je optimálnější variantou ČP se svým produktem EXCLUSIVE. Výše zmíněné limity byly zvoleny v podobné výši pro možnost lepší komparace a na základě požadavků společnosti Bono Bijou. Pro úplnost uvádím výši pojistného v případě limitů nižších, tzn. 35 mil. Kč, což je zákonem stanovená min. hranice a také limitů vyšších – 150 mil. Kč jak pro krytí škod na majetku, tak i na zdraví.

Tabulka 21: Porovnání různých limitů pojistného plnění včetně roční výše pojistného

Pojišťovna	Varianta	Limity krytí škod (v mil. Kč)		Roční pojistné (v Kč)
		na majetku	na zdraví	
ČP	EXCLUSIVE	100	100	47 631
KOOP	BENEFIT	70	70	74 830
ALLIANZ	NORMAL	35	35	39 871
	OPTIMAL	50	50	42 662
	EXCLUSIVE	150	150	47 844
GENERALI	ZÁKLAD	35	35	39 743
	KOMPLET	50	50	41 533
ČPP	SPECIALPOV	50	50	66 675

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z webových stránek pojišťoven^{86, 87, 88, 89, 90}

V případě, že by firma měla zájem o nejnižší limity krytí škod, přichází v úvahu produkt Normal od Allianz s výši ročního pojistného 39 871 Kč, případně produkt Základ od Generali za roční pojistné 39 743 Kč. Cena je velice podobná a záleželo by na dalších okolnostech, podle kterých by firma vybírala pro ni nejvhodnější povinné ručení. V případě, že by naopak

⁸⁶ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

⁸⁷ Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf.

⁸⁸ Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>.

⁸⁹ Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

⁹⁰ ČPP. *Pojistné podmínky autopojištění Combi Plus* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PPP/201112/pp-acp-1_11-v-08_2011.pdf.

zvažovala vyšší limity krytí škod, tzn. 150 mil. Kč na majetku a 150 mil. Kč na zdraví, přichází v úvahu produkt EXCLUSIVE od Allianz. V takovém případě by navíc získala pojištění pro případ střetu se zvířetem s ročním limitem pojistného plnění 150 000 Kč, úrazové pojištění řidiče, při vážném zranění pojistné plnění 500 000 Kč a po dobu 10 let renta 30 000 Kč ročně, náhradní vozidlo po dobu 5 dní, první škodu bez vlivu na bonus a přímou likvidaci. Z hlediska limitů pojistného plnění a zároveň výše ročního pojistného se zdá být tento produkt prozatím nejlepším volbou.

Tabulka 22: Porovnání výše pojistného povinného ručení společně s havarijním pojištěním

Pojišťovna	Varianta	Limity krytí škod (v mil. Kč)		Roční pojistné povinného ručení (v Kč)	Roční pojistné havarijního pojištění (v Kč)	Součet (v Kč)	Sleva (v Kč)	Roční pojistné celkem (v Kč)
		na majetku	na zdraví					
ČP	EXCLUSIVE	100	100	47 631	76 297	123 928	0	123 928
KOOP	BENEFIT	70	70	74 830	98 414	173 244	0	173 244
ALLIANZ	NORMAL	35	35	39 871	56 050	95 921	0	95 921
	OPTIMAL	50	50	42 662	56 050	98 712	0	98 712
	EXCLUSIVE	150	150	47 844	56 050	103 894	0	103 894
GENERALI	ZÁKLAD	35	35	39 743	54 376	94 119	0	94 119
	KOMPLET	50	50	41 533	54 376	95 909	0	95 909
ČPP	SPECIALPOV	50	50	66 675	107 800	174 475	81 834	92 641

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z webových stránek pojišťoven^{91, 92, 93, 94, 95}

Většina firem má uzavřeno kromě povinného ručení také havarijní pojištění. Při častém provozu vozidel se zvyšuje pravděpodobnost jejich poškození v důsledku nehody nebo realizace jiných pojistných nebezpečí zahrnutých v all risk havarijním pojištění.

⁹¹ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>.

⁹² Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf.

⁹³ Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>.

⁹⁴ Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

⁹⁵ ČPP. *Pojistné podmínky autopojištění Combi Plus* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PPP/201112/pp-acp-1_11-v-08_2011.pdf.

All risk znamená poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoliv nahodilou událostí s výjimkou výluk uvedených v pojistných podmínkách pojistitele nebo pojistné smlouvě.⁹⁶

Některé pojišťovny poskytují slevy v případě uzavření povinného ručení i havarijního pojištění souběžně. Tabulka 22 znázorňuje výši ročního pojistného celkem, tzn. v případě uzavření těchto dvou pojištění najednou. Výše pojistného havarijního pojištění je stanovena s 5 % spoluúčastí. Na základě těchto údajů je možno vidět, že jednou z neoptimálnějších nabídek je SPECIALPOV od ČPP, která vychází nejlevněji a zároveň a zároveň krytí škod na majetku i na zdraví je 50 mil. Kč.

5.4.2 Základní asistenční služby

Mezi jedno z kritérií, kterým se od sebe jednotlivé pojišťovny odlišují, patří asistenční služby. Všech pět pojišťoven poskytuje k výše zmíněným variantám povinného ručení základní asistenční služby zdarma. Jejich rozsah se však značně liší. Mnoho řidičů začne řešit rozsah asistenčních služeb až v případě poruchy nebo nehody a teprve poté často zjistí, že se na jejich konkrétní událost pojištění nevztahuje. Je proto vhodné se seznámit s asistenčními službami jednotlivých pojišťoven již při sjednávání pojištění, případně využít možnosti připojištění asistenčních služeb. V následujících Tabulkách 23–27 uvedu rozsah služeb jednotlivých pojišťoven a následně provedu jejich komparaci.

⁹⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

ČP

Tabulka 23: Rozsah asistenčních služeb u ČP

ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB	ČR
Vozidlo je nepojízdné v důsledku NEHODY	
příjezd a odjezd asistenční služby	NE
oprava na místě	NE
odtah	nejbližší servis (do 50 km)
vyproštění vozidla	NE
právní pomoc	do 1 000 EUR
úschova vozidla v zahraničí	10 dnů, do 20 EUR/den
skladné	až 10 dnů
telefonické tlumočení	ANO
předání vkažu	ANO
úhrada práce mechanika	do 2h

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.ceskapojistovna.cz⁹⁷

KOOP

Tabulka 24: Rozsah asistenčních služeb u KOOP

ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB	ČR	ZAHRANIČÍ	ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB	ČR	ZAHRANIČÍ
Vozidlo je nepojízdné v důsledku NEHODY			Vozidlo je nepojízdné v důsledku PORUCHY		
odtažení do 50 km	ANO	ANO	odtažení do 50 km	NE	ANO
úschova vozidla	10 dní	7 dní	úschova vozidla	NE	7 dní
ubytování řidiče a spolucestujících	NE	1 noc/50 EUR nebo 75 EUR (pouze řidič)	ubytování řidiče a spolucestujících	NE	1 noc/50 EUR nebo 75 EUR (pouze řidič)
telefonické tlumočení	NE	ANO	telefonické tlumočení	NE	ANO
právní služby advokáta	NE	750 EUR	právní služby advokáta	NE	750 EUR

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.koop.cz⁹⁸

⁹⁷ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

⁹⁸ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

Allianz

Tabulka 25: Rozsah asistenčních služeb u Allianz

ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB	ČR	ZAHRANIČÍ
Vozidlo je nepojízdné v důsledku NEHODY, PORUCHY, živlu, vandalismu, poškozením zvířetem nebo odcizení jeho části		
příjezd a odjezd asistenční služby	2 500 Kč	3 000 Kč
oprava na místě	2 500 Kč	3 000 Kč
odtah	2 500 Kč	3 000 Kč
vyproštění vozidla	2 500 Kč	3 000 Kč
administrativní a právní asistence	NE	NE

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.allianz.cz⁹⁹

Generali

Tabulka 26: Rozsah asistenčních služeb u Generali

ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB	ČR	ZAHRANIČÍ
Vozidlo je nepojízdné v důsledku NEHODY		
příjezd a odjezd asistenční služby, pomoc po dobu 45 min	ANO	ANO
zajištění náhradní přepravy	NE	ANO
odtah	do 30 km	do 30 km
úschova vozidla do 3 dnů	ANO	ANO
odtah do nejbližší autorizované opravny v ČR	NE	5 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.generali.cz¹⁰⁰

⁹⁹ Allianz. *Schéma asistenčních služeb* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/CPP/201104/schema-asistencnich-sluzeb2.pdf

¹⁰⁰ Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

ČPP

Tabulka 27: Rozsah asistenčních služeb u ČPP

ROZSAH ASISTENČNÍCH SLUŽEB	ČR	ZAHRANIČÍ
Vozidlo je nepojízdné v důsledku NEHODY nebo PORUCHY		
příjezd a odjezd asistenční služby	2 500 Kč	5 000 Kč
oprava na místě	2 500 Kč	5 000 Kč
odtah	2 500 Kč	5 000 Kč
vyproštění vozidla	2 500 Kč	5 000 Kč
administrativní a právní asistence	zdarma	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z www.cpp.cz¹⁰¹

Jak jsem již zmínila výše, pojišťovny se velmi odlišují rozsahem asistenčních služeb, které poskytují k povinnému ručení. Nelze jasně říci, která pojišťovna poskytuje největší rozsah služeb, případně nejlepší typ služby. To záleží na každém individuálním pojistníkovi. Pokud například cestuje často do zahraničí, může být pro něj zajímavá nabídka od KOOP.

Tato pojišťovna nabízí asistenční služby zdarma, ať už je vozidlo nepojízdné v důsledku nehody, ale i poruchy, a to jak v ČR, tak i v zahraničí. V ČR mezi ně patří úschova vozidla a odtahování do 50 km v důsledku nehody. V zahraničí se navíc vztahuje na ubytování řidiče, telefonické tlumočení a právní služby advokáta, a to jak v důsledku nehody, tak i poruchy.

Další pojišťovny, které se zaměřují na poskytování služeb v důsledku nehody i poruchy v ČR a zahraničí patří Generali, ČPP a Allianz, která navíc poskytuje asistenční služby i v případě živelné události, vandalizmu, poškození zvířetem a odcizení části vozidla. Oproti tomu ČP poskytuje základní asistenční služby jen pro případ nehody v ČR. U této pojišťovny je však

¹⁰¹ Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

navíc v případě krádeže poskytováno poradenství zdarma a nocleh až ve výši 2×70 EUR. Při současném sjednání povinného ručení a havarijního pojištění se uvedené limity zvyšují.

5.4.3 Bonus/malus

Bonus, případně malus nebude nejspíš rozhodujícím faktorem při volbě pojistného. Už proto, že je u většiny pojišťoven velmi obdobný. Za každých 12 měsíců bezeškodného průběhu náleží pojistníkovi 5 % sleva na pojistném. Výjimka nastává po 10 letech bezeškodného průběhu, a to u ČP, kdy je bonus 55 % a u Allianz s bonusem 45 %. Ostatní srovnávané pojišťovny poskytují bonus 50 %. Maximální výše bonusu je u pojišťovny Kooperativa, kdy při bezeškodném průběhu 13 let a více, klient získá bonus 65 %. Mimo tyto obvyklé bonusy poskytuje ČPP dodatečný bonus navíc – Extra bonus Profi. Tento bonus ve výši 15 % po 36 měsících může být přiznán:

- pro všechna vozidla,
- nelze dodatečně pojistit u stávajících smluv,
- každému pojistníkovi, který vstupuje do pojištění se základní nebo bonusovou sazbou;
- každému pojistníkovi, který se zaváže, že pokud bude mít v dalších 3 letech od počátku pojištění pojistnou událost, tuto slevu doplatí;
- pojistníkovi, který platí ročně nebo pololetně.

Tabulka 28: Porovnání výše bonusu u vybraných pojišťoven v %

Výše bonusu													
Počet měsíců	12 - 23	24 - 35	36 - 47	48 - 59	60 - 71	72 - 83	84 - 95	96 - 107	108 - 119	120 - 131	132 - 143	144 - 155	156 a více
ČP	5	10	15	20	25	30	35	40	45	55	55	55	55
KOOP**	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65
ALLIANZ	5	10	15	20	25	30	35	40	45	45	45	45	45
GENERALI	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	50	50	50
ČPP	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	50	50	50
ČPP *	20	25	30	35	40	45	50	50	50	50	50	50	50

Pozn.:

*Extra bonus Profi – zálohová sleva na pojistném na 3 bezeškové roky

**včetně bonusu Důvěra

Zdroj: vlastní zpracování, údaje z webových stránek pojišťoven^{102,103, 104, 105, 106}

¹⁰² Česká pojišťovna. Všeobecné pojistné podmínky [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>

¹⁰³ Kooperativa. Všeobecné pojistné podmínky [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf.

¹⁰⁴ Allianz. Všeobecné pojistné podmínky [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>.

¹⁰⁵ Generali. Všeobecné pojistné podmínky [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

¹⁰⁶ ČPP. Pojistné podmínky autopojištění Combi Plus [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PP/201112/pp-acp-1_11-v-08_2011.pdf.

5.4.4 Volitelná připojištění

Při výběru pojišťovny by klienti měli brát v úvahu také doplňková připojištění. Všechny srovnávané pojišťovny nabízejí připojištění asistenčních služeb a také možnost připojištění skel. Pro pojištění čelního skla platí příslušná ustanovení zákona č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.¹⁰⁷ ČP nabízí samostatně připojištění pouze čelního skla. Sjednává se bez spoluúčasti, s limitem plnění 6 000 Kč, 12 000 Kč a 20 000 Kč, za 500 Kč resp. 700 Kč, resp. 1000 Kč. Pojištění všech skel u ČP se vztahuje na čelní, boční a zadní skla oken sloužící k výhledu z pojištěného vozidla, která jsou k tomuto vozidlu originálním způsobem připevněna, s výjimkou střešních oken. Sjednává se bez spoluúčasti, s limitem plnění 6 000 Kč, 12 000 Kč a 20 000 Kč, za 800 Kč resp. 1 500 Kč, resp. 2 500 Kč. KOOP umožňuje zvolit ze 7 limitů pojistného plnění. Ostatní pojišťovny poskytují pojištění všech skel v rámci jedné pojistky. U Generali se pojištění vztahuje na poškození nebo zničení skel bočních, skla čelního a zadního okna vozidla. Nevztahuje se na odcizení skel. Spoluúčast je 0 % při opravě skla a 10 %, minimálně 500 Kč při výměně. Předmětem pojištění u ČPP jsou všechna skla vozidla na pojistná nebezpečí havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus. Stejně je tomu tak i u Allianz. Všechny pojišťovny také nabízejí připojištění zavazadel a úrazové pojištění dopravovaných osob. U ČP je úrazové pojištění pro řidiče zdarma v rámci povinného ručení. U ČPP, KOOP a Allianz se lze navíc připojistit pro případ úhrady nákladů za zapůjčení náhradního vozidla. Poměrně nestandardní je možnost pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě.

Při sjednání penzijního připojištění, životního pojištění nebo pojištění majetku získá navíc klient 7 % slevu na každé z těchto pojištění, dohromady tedy může získat slevu ve výši až 21 %. Při současném sjednání havarijního pojištění lze také získat slevu ve výši 5 %.

¹⁰⁷ Česko. Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbírka zákonů České republiky, 2004. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

5.4.5 Ostatní výhody

Pokud již pojistník zvážil všechna důležitá kritéria potřebná k racionální volbě produktu povinného ručení, může být zajímavé porovnat další výhody, které jednotlivé pojišťovny ke svým produktům poskytují. V dnešní době je mezi pojišťovnami dosti velká konkurence a pojišťovny jsou nuceny vytvářet podmínky pro získávání nových klientů a také udržování stávajících. Mezi jednu z největších výhod je možno zařadit bonus 5 % z pojistného u ČPP, který tato pojišťovna přizná klientovi za každých 12 měsíců. Při extrabonusu PROFI ve výši 15 % za 36 bezeškových měsíců je navíc další výhodou, že si ho klient může převést po ukončení smlouvy s extrabonusem PROFI na jiné vozidlo u ČPP. Kromě toho ČPP u produktu SUPERPOV a SPECIÁLPOV automaticky poskytuje úrazové pojištění řidiče zdarma. Za zmínku určitě také stojí bonus Důvěra u KOOP. Tento bonus ve výši 36 měsíců, čemuž odpovídá sleva 15 %, získává klient, který souhlasí s podmínkou, že tuto slevu doplatí, pokud v období tří let bude mít pojistnou událost. ČP nabízí podobnou výhodu, avšak pouhých 5 % extra bonus po 36 měsících bez nehody. ČP nabízí úrazové pojištění a právní ochranu zdarma. Neobvyklý je dárek ve formě Smartphonu u produktů EXCLUSIVE MAX a EXCLUSIVE PLUS. U Allianz jsou zvýhodňováni řidiči nad 40 let a klienti, kteří platí pojistné ročně. Generali povinné ručení nabízí progresivní bonus. Za 12 měsíců je již sleva 27 % z pojistného. Maximální výše je 55 %. Vedle progresivního bonusu zavedla ještě další bonifikaci pro ty, kteří mají "vyjeto" více než 36 bezeškových měsíců. Sleva je až 15 %. Za zmínku jistě stojí i služba 100PROSERVIS, kdy si pojistník může vybrat namísto peněžního plnění za vzniklou škodu kompletní vyřízení škody Kooperativou nebo pořízení nového či zánovního vozidla. Pojišťovny také nabízejí slevy při sjednání penzijního připojištění, životního pojištění, pojištění majetku nebo při sjednání havarijního pojištění.

Závěr

V životě každého člověka se mohou vyskytnout různá nebezpečí, která mohou nepříznivě ovlivnit jeho budoucnost. Tato nebezpečí se mohou týkat různých činností a nikdo by na ně neměl zapomínat. Není to záležitost pouze jednotlivců, ale samozřejmě také podniků. Každý z těchto ekonomických subjektů by měl možnost nebezpečí zvážit a snažit se mu předejít, případně zmírnit rozsah jeho škodlivých následků. Nejistotu z určitého výsledku představuje riziko. Pojištění je proto důležitou součástí podniku, jelikož podnikatel nemůže dopředu přesně vědět, jak se bude jeho podnikatelská činnost vyvíjet – obzvláště v současné nepříliš příznivé ekonomické době.

Cílem této práce bylo provést komparativní analýzu produktů povinného ručení včetně předchozí analýzy současného pojistného trhu a následně zvolit optimální pojistnou ochranu pro vozový park společnosti Bono Bijou. Současně byl zanalyzován vývoj předepsaného hrubého pojistného za posledních pět let, tzn. v letech 2007–2011. Veškeré údaje potřebné pro analýzu jsem čerpala z výročních zpráv ČAP a ČKP.

V roce 2011 působilo na českém pojistném trhu 53 tuzemských pojišťoven. Z tohoto počtu se 31 pojišťoven zabývalo neživotním pojištěním. Výše předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění od roku 2007 do roku 2009 rostla. Po několika letech tohoto růstu došlo v roce 2010 k mírnému poklesu. V roce 2011 pak došlo poprvé k mírnému poklesu celého pojistného trhu. V tomto roce došlo navíc ke změně metodiky vykazování ČAP, která tento rozdíl ještě umocnila.

Pokles neživotního pojištění a celkový vývoj pojistného trhu zachraňuje životní pojištění. Tento pokles je způsoben hlavně poklesem pojištění automobilů, a to i přes to, že počet pojištěných vozidel roste. Hlavní příčinou je vývoj cen pojištění. Z důvodu velké konkurence dochází ke snižování cen povinného ručení.

Na základě analýzy neživotního pojištění bylo zjištěno, že procentuelní podíl předepsaného hrubého pojistného pojištění vozidel na celkový předpis neživotního pojištění je téměř 50 %, což představuje více než polovinu předepsaného hrubého pojistného neživotního pojištění. Velký podíl na tomto pojištění má právě povinné ručení, jehož podíl představuje téměř 29 %.

Za období 2009–2011 bylo zjištěno, že povinné ručení od roku 2009 klesá. Podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení na celkovém předepsaném neživotním pojištění se snižuje. V roce 2009 činil 32,5 %, o rok později 1,5 % méně a v roce 2011 se podíl předepsaného hrubého pojistného povinného ručení snížil o další 2,5 % na 28,5 %. Také předběžný údaj na rok 2011 tento pokles potvrzuje. Pokud však porovnáme tento údaj s předběžným údajem vyhodnoceným dle programu STATGRAPHICS Centurion XVI, předepsané hrubé pojistné povinného ručení klesá pomaleji, než bylo vyhodnoceno tímto programem. Rozdíl oproti hornímu limitu je přibližně 300 mld. Kč.

Oblast pojišťovnictví se neustále vyvíjí a přizpůsobuje se novým trendům. Pojišťovny jsou proto nuceny rozšiřovat nabídku pojistných produktů a je velmi těžké se v tak širokém portfoliu orientovat. Provedla jsem tedy komparativní analýzu produktů povinného ručení u zvolených pojišťoven. Pojišťovny byly vybrány podle největšího podílu na pojistném trhu a na základě výše předepsaného hrubého pojistného za rok 2011. Jedná se o ČP, KOOP, Allianz, Generali a ČPP. Mezi kritéria, podle kterých byly produkty zmíněných pojišťoven porovnávány, patří výše ročního pojistného, limity pojistného plnění, základní asistenční služby, bonus/malus systém, volitelná připojištění a ostatní výhody. Nabízené produkty pojišťoven byly navrženy pro společnost Bono Bijou v prosinci 2012 a pojišťovny garantují platnost svých nabídek po dobu jednoho měsíce. Vozový park společnosti čítá 9 vozidel s daty výroby od roku 2002 do roku 2007, hmotností 1880–3500 kg a zdvihovým objemem motoru 1896–2148 cm³. Tyto parametry jsou důležité pro zjištění výše povinného ručení u jednotlivých pojišťoven.

U pojišťoven byla vždy sledována stejná kritéria pro možnost komparace. Jednalo se o limity pojistného plnění, základní asistenční služby, bonus/malus systém, volitelná připojištění a zároveň ostatní výhody, které každý pojišťovací subjekt v různé míře nabízí.

V případě limitů pojistného plnění vychází nejlépe produkt od Allianz, ačkoliv není nejlevnější. Se svým limitem 150/150 (kryje škodu 150 mil. Kč na majetku/150 mil. Kč na zdraví) je však výši pojistného téměř totožný s ČP, která však má limit pouze 100/100 a zároveň se výši pojistného blíží ALLIANZ s limitem 50/50. Výše pojistného u Allianz je dokonce nižší, než u ČPP s pojistným limitem rovněž 50/50. Byl-li by srovnáván nejnižší

limit 35/35 u zvolených pojišťoven s limitem nejvyšším, a to 150/150, činil by rozdíl ve výši ročního pojistného přibližně 8 tis. Kč.

Pojišťovny se velmi odlišují rozsahem asistenčních služeb, které poskytují k povinnému ručení. Nelze jasně říci, která pojišťovna poskytuje největší rozsah služeb, případně nejlepší typ služby. To záleží na každém individuálním pojistníkovi. Pokud například cestuje často do zahraničí, může být pro něj zajímavá nabídka od KOOP. Tato pojišťovna nabízí asistenční služby zdarma v případě, že je vozidlo nepojízdné v důsledku nehody, ale i poruchy, a to jak v ČR, tak i v zahraničí. Další pojišťovny, které se zaměřují na poskytování služeb v důsledku nehody i poruchy v ČR a zahraničí patří Generali, ČPP a Allianz, která navíc poskytuje asistenční služby i v případě živelné události, vandalismu, poškození zvířetem a odcizení části vozidla. Oproti tomu ČP poskytuje základní asistenční služby jen pro případ nehody v ČR.

Bonus pravděpodobně nebude hlavním kritériem při rozhodování firmy o volbě pojišťovny, jelikož jejich výše je u zvolených pojišťovacích subjektů velmi podobná. Za každých 12 měsíců bezeškodného průběhu náleží pojistníkovi 5 % sleva na pojistném. Výjimka nastává po 10 letech bezeškodného průběhu, a to u ČP, kdy je bonus 55 % a u Allianz 45 %. Ostatní srovnávané pojišťovny poskytují bonus 50 %. Maximální výše bonusu je u pojišťovny Kooperativa, kdy při bezeškodném průběhu 13 let a více náleží klientovi bonus 65 %.

Při výběru pojišťovny je vhodné brát v úvahu také doplňková připojištění. Všechny srovnávané pojišťovny nabízejí připojištění asistenčních služeb a také možnost připojištění skel. ČP nabízí samostatně připojištění pouze čelního skla. Sjednává se bez spoluúčasti, s třemi limity pojistného plnění. Dále samozřejmě nabízí také pojištění všech skel. KOOP umožňuje volit ze 7 limitů pojistného plnění. Ostatní pojišťovny poskytují pojištění všech skel v rámci jedné pojistky. U Generali se pojištění vztahuje na poškození nebo zničení skel bočních, skla čelního a zadního okna vozidla. Nevztahuje se na odcizení skel. Navíc při výměně skla je spoluúčast 10%. Všechny pojišťovny také nabízejí připojištění zavazadel a úrazové pojištění dopravovaných osob. U ČP je úrazové pojištění pro řidiče zdarma v rámci povinného ručení. U ČPP, KOOP a Allianz se lze navíc připojistit pro případ úhrady nákladů za zapůjčení náhradního vozidla. Poměrně nestandardní je možnost pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě.

Po zvážení všech důležitých kritérií potřebných ke zvolení optimální pojistné ochrany může dále klient rovněž přihlédnout k ostatním výhodám, které pojišťovny nabízejí. Mezi jednu z největších výhod je možno zařadit bonus 5 % z pojistného u ČPP, který tato pojišťovna přizná klientovi za každých 12 měsíců. Při extrabonusu PROFI ve výši 15 % za 36 bezeškodních měsíců je navíc další výhodou, že si ho klient může převést po ukončení smlouvy s extrabonusem PROFI na jiné vozidlo u ČPP. Kromě toho ČPP u produktu SUPERPOV a SPECIÁLPOV automaticky poskytuje úrazové pojištění řidiče zdarma. Za zmínku určitě také stojí bonus Důvěra u KOOP. Tento bonus ve výši 36 měsíců, čemuž odpovídá sleva 15 %, získává klient, který souhlasí s podmínkou, že tuto slevu doplatí, pokud v období tří let bude mít pojistnou událost. ČP nabízí podobnou výhodu, avšak pouhých 5 % extra bonus po 36 měsících bez nehody. ČP nabízí úrazové pojištění a právní ochranu zdarma. U Allianz jsou zvýhodňováni řidiči nad 40 let a klienti, kteří platí pojistné ročně. Generali povinné ručení nabízí progresivní bonus. Za 12 měsíců je již sleva 27 % z pojistného. Maximální výše je 55 %. Vedle progresivního bonusu zavedla ještě další bonifikaci pro ty, kteří mají "vyjeto" více než 36 bezeškodních měsíců. Pojišťovny také nabízejí slevy při sjednání penzijního připojištění, životního pojištění, pojištění majetku nebo při sjednání havarijního pojištění.

Kritérií, podle kterých je nutno porovnávat nabídky jednotlivých pojišťovacích subjektů při výběru povinného ručení, je tedy celá řada. Vždy záleží na konkrétním pojistníkovi, v tomto případě na firmě Bono Bijou, která kritéria jsou pro ni nejdůležitější, za jaké výhody se vyplatí si připlatit a které nejsou až tak důležité. Z této komparace se zdá být vhodnou volbou produkt EXCLUSIVE od Allianz. Tato varianta vychází velice dobře také v kombinaci s havarijním pojištěním. Optimální pojistnou ochranu si však musí zvolit sama firma podle svých potřeb a přání.

Seznam literatury

Tištěné publikace

CIPRA, T. *Pojistná matematika*. 1. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 1999. ISBN 80-86119-17-3.

CYHELSKÝ, L., R. HINDLS a J. KAHOUNOVÁ. *Elementární statistická analýza*. 2. vyd. Praha: Management Press, 1999. ISBN 80-7261-003-1.

ČEJKOVÁ, V a S. NEČAS. *Pojišťovnictví*. 2. vyd. Brno: MU Brno, 2006. ISBN 80-210-3990-6.

DAŇHEL, J. et al. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

HINDLS, R., S. HRONOVÁ a J. SEGER *Statistika pro ekonomy*. 6. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86119-92-0.

MADAR, Z. *Slovník definic v českém právu*. 1. vyd. Praha: Orac, 2001. ISBN 80-86199-37-1.

MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, s.r.o., 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.

ŠKOPOVÁ, V. *Pojistné právo*, 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1997. ISBN 978-80-70-794-88-0.

DIONNE, Georges and Claire LABERGE-NAEDAU. *Automobile insurance: Road Safety, New Drivers, Insurance Fraud and Regulation*. 1st ed., Norwell: Kluwer Academic Publishers, 1999. ISBN 0-7923-8394-X.

Internetové zdroje

Allianz. *O společnosti* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

Allianz. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2010–2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285893445.upl&ANAME=pp-autopojisteni.pdf>.

BOLDERDIJK, J. Willem and Steg L. *Pay-as-you-drive vehicle insurance as a tool to reduce cash risk: Results so far and further potential*. Databáze ProQuest [online]. Paris: Organisation for Economic Cooperation and Development, 2011, p. 24 [vid. 2012-11-25]. ProQuest document ID: 924371868. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

Business and economics. *Insurance of motor vehicle liability insurance drivers and passengers against accidents*. Databáze ProQuest [online]. London: Albawaba (London) Ltd., 2013, Jan. 28 [2013-03-05]. ProQuest document ID: 1282161173. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

Business and economics. *Property insurance, liability insurance, liability insurance for damage caused by vehicles, motor vehicle accident insurance and group accident insurance of persons*. Databáze ProQuest [online]. London: Albawaba (London) Ltd., 2013, Feb. 15 [2013-03-05]. ProQuest document ID: 1288032679. Dostupné z: <http://search.proquest.com>

Bono Bijou. *O nás* [online]. c2005–2013 [vid. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.bonobijou.cz/eshop/onas.php>.

ČAP. *Výroční zpráva 2007* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2007 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2008* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2008 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2009* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2009 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2010 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Výroční zpráva 2011* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2011 [vid. 2012-11-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

ČAP. *Statistické údaje 1–12/2012* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2012 [vid. 2013-02-03]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>

Česká pojišťovna. *Historie a vývoj ČP* [online]. c2013 [vid. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

Česká pojišťovna. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>.

ČKP. *Počet pojištěných vozidel v databázi ČKP* [online]. Praha: Česká kancelář pojistitelů, 2012 [vid. 2012-03-25]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz>

ČPP. *CPP Profil* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil/>

ČPP. *Pojistné podmínky autopojištění Combi Plus* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/CPP/201112/pp-acp-1_11-v-08_2011.pdf.

Generali. *O Generali* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-general/>

Generali. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/82SE8F/VPP%20HAV%202012_05.pdf.

Kooperativa. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: http://www.koop.cz/data/files/file_8_GENERAL.pdf.

Kooperativa. *Základní informace* [online]. c2013 [vid. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

Zákony a vyhlášky

Česko. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*, 1999. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Česko. Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*, 2004. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Česko. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*, 2009. Dostupný také z: <http://portal.gov.cz/>

Seznam příloh

Příloha A Nabídka flotilového pojištění od ČP, KOOP, ČPP	I
Příloha B Nabídka flotilového pojištění od Generali (1)	II
Příloha C Nabídka flotilového pojištění od Generali (2)	III
Příloha D Nabídka flotilového pojištění od Allianz (1).....	IV
Příloha E Nabídka flotilového pojištění od Allianz (2).....	V
Příloha F Nabídka flotilového pojištění od Allianz (3)	VI

Příloha A Nabídka flotilového pojištění od ČP, KOOP, ČPP

Nabídka pojištění										
Pojistitel:	Česká podnikatelská pojišťovna a.s. Vienna Insurance Group			Česká pojišťovna a.s.			Kooperativa pojišťovan Vienna Insurance Group			
Pojištěný:	BONO BIJOU			BONO BIJOU			BONO BIJOU			
Číslo PS:	návrh			návrh			návrh			
Název produktu:	Autopojištění Combi Plus Speciálpov			Povinné ručení			Povinné ručení			
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla	Limit plnění v Kč		Roční poj. Kč		Limit plnění v Kč		Roční poj. Kč		Roční poj. Kč	
	50 mil.		66 675		100 mil.		47 631		70 mil.	
	50 mil.				100 mil.				70 mil.	
	-		-		10 tis				-	
Asistenční služby zahrnuté v ceně pojistného	Do 3,5 t		Nad 3,5 t		Pouze při havárii					
	ČR	Zahraničí	ČR	Zahraničí						
	Havárie i porucha									
	· příjezd asistenční služby	5 000	10 000	7 000	20 000	-				
· oprava na místě	5 000	10 000	7 000	20 000	-					
· vproštění vozidla	5 000	10 000	7 000	20 000	-					
· odtah vozidla	5 000	10 000	7 000	20 000	Nejbližší servis (do 50 km)					
· úhrada práce mechanika	-	-	-	-	2 h práce					
· úschova vozidla, skladné	-	-	-	-	10 dnů, do 20 Eur/den					
· právní pomoc	-	-	-	-	Do 1 000 Eur					
Havarijní pojištění	Roční poj. Kč				Roční poj. Kč					
all risk - havárie, živelní, odcizení, vandalismus	107 800				76 297					
Spoluúčast	5% z pojistného plnění min. 5.000,- Kč				5% z pojistného plnění min. 5.000,- Kč					
Přípojištění skel	5 000,- / 10 000,-				6 000,- / 12 000,-					
Územní rozsah	EURO				Evropa					
Přímá likvidace	LZE PŘIPOJISTIT				NE					
Přístřet se zvířeti	LZE PŘIPOJISTIT				LZE PŘIPOJISTIT					
Pojištění zavazadel	LZE PŘIPOJISTIT				LZE PŘIPOJISTIT					
Úrazové pojištění řidiče	ANO				ANO					
Suma	174 475				123 928					
- Sleva	81 834				0					
Roční pojistné celkem po slevách, za předpokladu sezešednáti průběh do 50%	92 641				123 928					

NABÍDKA FLOTILOVÉHO POJIŠTĚNÍ

REKAPITULACE ROČNÍHO POJISTNÉHO	
Roční pojistné POV (50/50)	41 533 Kč
Roční pojistné KASKO (10%)	50 574 Kč
Roční pojistné DOPLNKOVÁ POJ.	0 Kč
Roční pojistné CELKEM	92 107 Kč

Příloha D Nabídka flotilového pojištění od Allianz (1)

Tabulka - Nabídka flotilového pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla společnosti BONO BIJOU s.r.o.

I

Normal Fleet (35/35)

ZDARMA

ZÁKLADNÍ ASISTENCE
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ DĚTÍ*
POJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL

Spoluúčast:

0 Kč

Obchodní sleva/přírážka:

-20%

Sleva za druh podnikání:

ne

Šk. průběh do 50%:

ano

*Jen pro osobní a nákladní automobily o celkové hmotnosti do 3.500 kg

Sazebník Allianz AUTOFLOTILY																	
č.	Značka	RZ	Hmotnost	Zdvíhový objem	Spoluúčast (v Kč)	Limit plnění v mil. Kč	Druh	Základní sazba pojistného	Sleva za spoluúčast	Přírážka - způsob použití	Sleva za šk. průběh	Sleva za druh podnikání	Obchodní sleva/přírážka	Celková flot. sleva/přírážka	Základní roční pojistné	Roční pojistné	
1	Mercedes - Benz Sprinter	5B24334	3500	2148	0 Kč	35/35	NA1.4B	7 623 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	7 623 Kč	4 193 Kč	
2	Iveco Daily	4B78545	3500	2998	0 Kč	35/35	NA1.5	9 846 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	9 846 Kč	5 415 Kč	
3	Iveco Daily	5B06208	3500	2998	0 Kč	35/35	NA1.5	9 846 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	9 846 Kč	5 415 Kč	
3	Iveco Daily Unijet	4B0 7470	3500	2798	0 Kč	35/35	NA1.5	9 846 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	9 846 Kč	5 415 Kč	
4	Volkswagen Golf	2B43222	1473	1896	0 Kč	35/35	0A4B	7 655 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	7 655 Kč	4 210 Kč	
5	Volkswagen Polo	5B55838	1266	1390	0 Kč	35/35	0A3A	4 715 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	4 715 Kč	2 593 Kč	
6	Škoda Octavia Kombi	1B04111	1880	1896	0 Kč	35/35	0A4B	7 655 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	7 655 Kč	4 210 Kč	
7	Škoda Octavia Kombi	1B67020	1875	1896	0 Kč	35/35	0A4B	7 655 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	7 655 Kč	4 210 Kč	
8	Škoda Octavia Kombi	1B85444	1875	1896	0 Kč	35/35	0A4B	7 655 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	7 655 Kč	4 210 Kč	
Celkem								72 496 Kč								72 496 Kč	39 871 Kč

Pozn. kladná hodnota = přírážka
záporná hodnota = sleva

Příloha E Nabídka flotilového pojištění od Allianz (2)

Tabulka - Nabídka flotilového pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla společnosti BONO BIJOU s.r.o.

Optimal Fleet (50/50)														ZDARMA		
ZÁKLADNÍ ASISTENCE				POŠKOZENÍ/ZNIČENÍ VOZIDLA ŽIVELNÍ UDÁLOSTÍ*										POŠKOZENÍ ZAPARKOVANÉHO VOZIDLA ZVÍŘETEM*		
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ DĚTÍ*																
POJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL																
* jen pro osobní a nákladní automobily o celkové hmotnosti do 3.500 kg																
Sazebník Allianz AUTOFLOTILY																
č.	Značka	RZ	Hmotnost	Zdvihový objem	Spoluúčast (v Kč)	Limit plnění v mil. Kč	Druh	Základní sazba pojistného	Sleva za spoluúčast	Přířezka - způsob použití	Sleva za šk. průběh	Sleva za druh podnikání	Obchodní sleva/přířezka	Celková flot. sleva/přířezka	Základní roční pojistné	Roční pojistné
1	Mercedes - Benz Sprinter	5624334	3500	2148	0 Kč	50/50	N414B	8 157 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 157 Kč	4 486 Kč
2	Iveco Daily	4878545	3500	2998	0 Kč	50/50	N415	10 535 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	10 535 Kč	5 794 Kč
3	Iveco Daily	5606208	3500	2998	0 Kč	50/50	N415	10 535 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	10 535 Kč	5 794 Kč
3	Iveco Daily Unijet	4807470	3500	2798	0 Kč	50/50	N415	10 535 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	10 535 Kč	5 794 Kč
4	Volkswagen Golf	2643222	1473	1896	0 Kč	50/50	O44B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč
5	Volkswagen Polo	5655838	1266	1390	0 Kč	50/50	O43A	5 044 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	5 044 Kč	2 774 Kč
6	Škoda Octavia Kombi	1804111	1880	1896	0 Kč	50/50	O44B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč
7	Škoda Octavia Kombi	1867020	1875	1896	0 Kč	50/50	O44B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč
8	Škoda Octavia Kombi	1885444	1875	1896	0 Kč	50/50	O44B	8 190 Kč	0%	0%	-25%	0%	-20%	-45%	8 190 Kč	4 505 Kč
Celkem								77 566 Kč							77 566 Kč	42 662 Kč

Spoluúčast:		0 Kč	Obchodní sleva/přířezka:		-20%
Sleva za druh podnikání:		ne	Šk. průběh do 50%:		ano

Pozn. kladná hodnota = přířezka
záporná hodnota = sleva

Tabulka - Nabídka flotilového pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla společností BONO BIJOU s.r.o.

jen pro osobní a nákladní automobily o celkové hmotnosti do 3.500 kg

Pozn. kladná hodnota = přírážka
záporná hodnota = sleva